

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"**  
щодо аудиту річної фінансової звітності  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ГЛОБУС"**  
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

## **Зміст**

|      |                                                               |     |
|------|---------------------------------------------------------------|-----|
| I.   | Звіт щодо Фінансової звітності                                | 3   |
| II.  | Звіт щодо вимог нормативних актів НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ | 11  |
| III. | Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів       | 14  |
|      | Річна фінансова звітність                                     | 16  |
|      | Звіт про управління                                           | 137 |

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС";
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ;
- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

**I. Звіт щодо Фінансової звітності**

***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" (далі – «Банк»), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2025 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 «Основа подання фінансової звітності» та Примітки 34 «Події після звітної дати» до фінансової звітності, в яких наведено інформацію про суттєвий негативний вплив збройної агресії Російської Федерації проти України, що триває, на операційне та економічне середовище, у якому Банк здійснює свою діяльність, а також наводяться окремі відомості про вплив цих обставин на фінансові показники Банку. Як зазначено у зазначених примітках, ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

**Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

*Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів*

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 «Принципи облікової політики» та Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку кредитів, які становили більшу частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Тестування вхідних даних та аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників;
- Перевірку повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

*Оцінка справедливої вартості інвестицій у цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Станом на 31 грудня 2025 року Банк обліковує портфель державних облігацій України (ОВДП), що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у розмірі 11 032 255 тис. грн., що становить близько 60% сукупних активів Банку. Зазначений

портфель є найбільшою статтею активів у Звіті про фінансовий стан. Відповідно до розкриттів у Примітці 33 «Справедлива вартість фінансових інструментів» зазначений портфель відноситься до 1-го рівня ієрархії справедливої вартості згідно з МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оскільки для визначення їх вартості використовуються ринкові котирування на активному ринку.

Ми зосередили свою увагу на цій статті, оскільки:

- обсяг портфеля є суттєвим і будь-яке відхилення в його оцінці матиме значний вплив на фінансові результати та вартість чистих активів Банку;
- правильність класифікації фінансових інструментів до відповідного рівня ієрархії справедливої вартості вимагає підтвердження відповідності критеріям «активного ринку» за МСФЗ 13;
- визначення справедливої вартості ґрунтується на зовнішніх джерелах ринкових котирувань, доступність та надійність яких потребує незалежної верифікації.

#### Наш підхід до аудиту

Наші аудиторські процедури щодо зазначеного питання включали:

- Отримання незалежного підтвердження залишків та структури портфеля цінних паперів від депозитарних установ (зберігачів), у яких обліковуються цінні папери Банку;
- Верифікацію ринкових котирувань ОВДП станом на 31 грудня 2025 року шляхом звірки із зовнішніми незалежними джерелами (дані НБУ, фондові біржі, депозитарна система НДУ);
- Оцінку відповідності застосованого Банком методу визначення справедливої вартості вимогам МСФЗ 13, зокрема підтвердження наявності активного ринку для кожного класу інструментів та правомірності віднесення до 1-го рівня ієрархії;
- Перевірку правильності та повноти розкриття інформації в Примітці 7 «Інвестиції в цінні папери» та Примітці 33 «Справедлива вартість фінансових інструментів»;
- Перевірку правильності відображення результату від операцій з ОВДП в Звіті про прибутки і збитки (Примітка 28).

За результатами виконаних процедур ми не отримали доказів того, що оцінка та розкриття інформації щодо інвестицій у цінні папери що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток містять суттєві викривлення.

#### ***Інша інформація***

##### ***Звіт з управління та річна інформація емітента цінних паперів***

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", та за Річну інформацію емітента цінних паперів, які містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління, у Річній інформації емітента цінних паперів та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, у Річній інформації емітента цінних паперів та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і

фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва та Річній інформації емітента з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### ***Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»***

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС" за 2025 рік

|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту                                        | Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"                                                                                                          |
| Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                              | рішення Наглядової ради Банку Протокол №153 від 25 вересня 2025 року                                                                                                       |
| Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень | 6 років                                                                                                                                                                    |
| Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства            | <i>Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка</i> |

цих ризиків наводиться вище у параграфах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування аудиту, пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан: "Інвестиції в цінні папери", "Кредити та заборгованість клієнтів" та "Інші активи", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" та "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2025 році крім послуг з обов'язкового аудиту надавала Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності за перший квартал

розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

2025 року, за півріччя 2025 року та за 9 місяців 2025 року

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є. М.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України**

Нами підготований Аудиторський звіт від "25" березня 2026 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС".

*Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації*

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

*Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками*

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні,

затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

*Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:*

*внутрішнього контролю*

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах".

*внутрішнього аудиту*

За результатами виконання аудиторських процедур нами не виявлено фактів недотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту. Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту, відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року (зі змінами). Процедури внутрішнього аудиту в Банку здійснюються з дотриманням вимог як внутрішніх нормативних документів Банку, так і вищезазначених вимог законодавства та нормативних актів Національного банку України.

*визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30 червня 2016 року № 351, зі змінами та доповненнями (далі – Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

При цьому звертаємо увагу, що станом на дату підписання цього аудиторського звіту ми ще не завершили процедури, передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами), з урахуванням Постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 148 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році» та у відповідності до технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління НБУ від 30 грудня 2025 року № 491-рш.

Відповідно до вимог Рішення № 491-рш оцінка стійкості здійснюється у два етапи. Перший етап (оцінка якості активів, AQR) передбачає подання Банком до Національного банку України заповнених та перевічених таблиць Звіту про результати першого етапу до 31 березня 2026 року та фінального Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості – до 01 червня 2026 року.

Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності Банку за 2025 рік підписано до завершення зазначених процедур оцінки стійкості. Результати оцінки стійкості, включаючи аудиторський висновок за технічним завданням регулятора, будуть надані Національному банку України в окремому звіті у встановлені строки — не пізніше 01 червня 2026 року.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням результатів наших процедур щодо оцінки кредитного ризику відповідно до Постанови НБУ № 351 є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

#### *визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними*

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний. Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

#### *достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку*

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (із змінами та доповненнями), затвердженого Постановою НБУ від 28.12.2023 №196 (із змінами та доповненнями), та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 816 161 тис. грн. (на кінець 2024 року – 664 577 тис. грн.).

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 13,56%.

Розмір регулятивного капіталу з урахуванням результатів наших процедур щодо оцінки кредитного ризику відповідно до Постанови НБУ № 351 є достатнім для виконання ліцензійної діяльності банку.

#### *ведення бухгалтерського обліку*

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку: відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

### **III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### ***Загальна частина***

Цей розділ звіту підготовлено відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 (у редакції Рішення НКЦПФР від 19.12.2025 № 09/21/3398/K03).

Відповідно до пункту 5 Рішення НКЦПФР № 09/21/3398/K03, вимоги щодо складання окремого звіту з надання впевненості для річної фінансової звітності (Глави 4–10 Розділу II Вимог) набирають чинності з 01 липня 2026 року. Таким чином, для звітності за 2025 рік цей Аудиторський звіт містить необхідну додаткову інформацію, передбачену пунктом 9 Розділу I Вимог.

#### ***Перелік учасників (акціонерів) та бенефіціарів***

На дату складання цього звіту власниками 5% і більше акцій (часток) АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – 50,5% акцій банку;
- фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович – 24,9% акцій банку;
- фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – 11,7% акцій банку.

На нашу думку, Банк розкриває інформацію щодо кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності відповідно до вимог законодавства. Сильнягіна Олена Анатоліївна та Мамедов Сергій Геннадійович є кінцевими бенефіціарними власниками АТ «КБ «ГЛОБУС».

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не являвся контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес. На звітну дату у Банку відсутні материнські та дочірні компанії.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I "Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками", затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

#### ***Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»***

На виконання вимог НКЦПФР нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

#### ***Думка***

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

**ІНФОРМАЦІЯ про суб'єкта аудиторської діяльності та умови**

| № з/п | Найменування інформації                                                                                                    | Дані для заповнення                                                                             |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                          | 3                                                                                               |
| 1     | Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності                                                      | 30634365                                                                                        |
| 2     | Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності                                                                                   | <a href="https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit">https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit</a> |
| 3     | Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості       | №1411/1111 від 16.10.2025                                                                       |
| 4     | Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості | 16.10.2025 р. – 25.03.2026 р.                                                                   |
| 5     | Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)                                                               | так                                                                                             |
| 6     | Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)                                                          | ні                                                                                              |

**Відомості про аудиторську фірму:**

- Назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
- Реєстраційний номер у Реєстрі аудиторів: 2248
- Реєстраційна адреса: 01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
- Адреса для листування: 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-205, 1-207
- Телефон: (044) 337 20 38
- Ключовий партнер: Баран Є. М.

**Генеральний директор****ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"****Олександр ДЕНИСЮК**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

**Ключовий партнер завдання з аудиту****Євгеній БАРАН**

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

"25" березня 2026 року

м. Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2025 РІК**  
(за період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року)

## **Зміст**

|                                                                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН                                                                                                        | 19  |
| ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2025 рік                                                                  | 20  |
| ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2025 рік                                                                                  | 22  |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ                                                                                  | 23  |
| Примітка 1. Інформація про банк                                                                                                 | 25  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність                                                 | 31  |
| Примітка 3. Основа подання фінансової звітності                                                                                 | 33  |
| Примітка 4. Принципи облікової політики                                                                                         | 35  |
| Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку                                                              | 56  |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                     | 60  |
| Примітка 7. Інвестиції в цінні папери                                                                                           | 61  |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                  | 64  |
| Примітка 9. Інвестиційна нерухомість                                                                                            | 74  |
| Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи                                                                             | 75  |
| Примітка 11. Інші активи                                                                                                        | 79  |
| Примітка 12. Інші фінансові активи                                                                                              | 81  |
| Примітка 13. Кошти клієнтів                                                                                                     | 86  |
| Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями                                                                                          | 87  |
| Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання                                                                                        | 88  |
| Примітка 16. Інші зобов'язання                                                                                                  | 89  |
| Примітка 17. Зобов'язання з оренди                                                                                              | 89  |
| Примітка 18. Субординований борг                                                                                                | 90  |
| Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)                                                            | 91  |
| Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення                                                             | 92  |
| Примітка 21. Процентні доходи та витрати                                                                                        | 94  |
| Примітка 22. Комісійні доходи та витрати                                                                                        | 95  |
| Примітка 23. Інші операційні доходи                                                                                             | 96  |
| Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати                                                                         | 97  |
| Примітка 25. Витрати на податок на прибуток                                                                                     | 98  |
| Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію                                                            | 100 |
| Примітка 27. Операційні сегменти                                                                                                | 101 |
| Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 105 |
| Примітка 29. Управління фінансовими ризиками                                                                                    | 105 |
| Примітка 30. Управління капіталом                                                                                               | 116 |
| Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку                                                                                      | 119 |
| Примітка 32. Операції з пов'язаними особами                                                                                     | 126 |
| Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів                                                                       | 129 |
| Примітка 34. Події після звітної дати                                                                                           | 135 |



# ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

## станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

| Найменування статті                                              | Примітки | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
|------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                    |          |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                  | 6        | 1 452 283         | 832 113           |
| Інвестиції в цінні папери                                        | 7        | 13 744 361        | 11 373 565        |
| Кредити та заборгованість клієнтів                               | 8        | 2 509 425         | 2 202 079         |
| Інвестиційна нерухомість                                         | 9        | 20 150            | 62 172            |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток    |          | 1                 | -                 |
| Відстрочений податковий актив                                    |          | -                 | 1 260             |
| Основні засоби та активи з правом користування                   | 10       | 420 432           | 146 115           |
| Нематеріальні активи                                             | 10       | 95 129            | 84 765            |
| Інші фінансові активи                                            | 12       | 118 208           | 140 891           |
| Інші активи                                                      | 11       | 41 870            | 21 566            |
| Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу       |          | 7 021             | 2 206             |
| <b>Усього активів</b>                                            |          | <b>18 408 880</b> | <b>14 866 732</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                              |          |                   |                   |
| Кошти клієнтів                                                   | 13       | 16 286 701        | 13 395 231        |
| Інші залучені кошти                                              |          | 399 507           | 183 597           |
| Резерви за зобов'язаннями                                        | 14       | 139 111           | 124 468           |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 16       | 174 647           | 125 097           |
| Інші зобов'язання                                                | 16       | 44 882            | 26 032            |
| Зобов'язання з оренди                                            | 17       | 25 335            | 30 012            |
| Інші фінансові зобов'язання                                      | 15       | 123 207           | 159 354           |
| Кредиторська заборгованість за податком на прибуток              |          | 62 562            | 28 151            |
| Субординований борг                                              | 18       | 71 630            | 70 633            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                        |          | <b>17 327 582</b> | <b>14 142 575</b> |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                           |          |                   |                   |
| Статутний капітал                                                | 19       | 300 000           | 300 000           |
| Операції з акціонерами (власниками)                              |          | 180 800           | 110 500           |
| Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)                     |          | 357 435           | 107 567           |
| Резервні та інші фонди банку                                     |          | 243 063           | 206 090           |
| <b>Усього власного капіталу</b>                                  |          | <b>1 081 298</b>  | <b>724 157</b>    |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                   |          | <b>18 408 880</b> | <b>14 866 732</b> |

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПІАТОВА

# ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2025 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                                                         | Примітки  | 2025            | 2024             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|------------------|
| 1                                                                                                                                                           | 2         | 3               | 4                |
| Процентні доходи                                                                                                                                            | 21        | 2 006 084       | 1 578 694        |
| Процентні витрати                                                                                                                                           | 21        | (1 259 191)     | (971 720)        |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                              | <b>21</b> | <b>746 893</b>  | <b>606 974</b>   |
| Комісійні доходи                                                                                                                                            | 22        | 460 380         | 355 230          |
| Комісійні витрати                                                                                                                                           | 22        | (117 365)       | (100 213)        |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                                                              | <b>22</b> | <b>343 015</b>  | <b>255 017</b>   |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток                                               | 28        | 258 223         | 48 518           |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою                                                                                                   |           | 238 112         | 224 955          |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                                    |           | (24 436)        | 2 721            |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках                                                |           | 8 527           | (78 293)         |
| Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                              |           | (32 359)        | (69 865)         |
| Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями                                                                                                         |           | 6 080           | (9 512)          |
| <b>Чистий прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b> |           | <b>(17 752)</b> | <b>(157 670)</b> |
| Чистий збиток (прибуток) від зменшення корисності (сторнування зменшення корисності) нефінансових активів                                                   |           | (1 182)         | (603)            |
| Інші операційні доходи від звичайної діяльності                                                                                                             | 23        | 103 721         | 89 022           |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                      | 23        | 24 159          | 7 905            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                              | 24        | (969 811)       | (727 255)        |
| Витрати зносу та амортизації                                                                                                                                | 24        | (55 074)        | (45 099)         |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                  | 24        | (263 105)       | (210 327)        |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                                   |           | <b>382 763</b>  | <b>94 158</b>    |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                              | 25        | (95 922)        | (57 185)         |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                                                 |           | 286 841         | 36 973           |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                                             |           | <b>286 841</b>  | <b>36 973</b>    |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>                                                                                                                                |           |                 |                  |

|                                                                            |  |         |        |
|----------------------------------------------------------------------------|--|---------|--------|
| Усього сукупного доходу за рік                                             |  | 286 841 | 36 973 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:                      |  |         |        |
| Чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн. |  | 956,14  | 123,24 |

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Сергій МАМЕДОВ

Головний бухгалтер

Аліна ЛПАТОВА



## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2025

(тис. грн.)

| Найменування статті                                    | Статутний капітал | Операції з акціонерами (власниками) | Резервні, інші фонди та резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | Усього власного капіталу |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                                                      | 2                 | 3                                   | 4                                          | 5                       | 6                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2023 року</b>               | <b>300 000</b>    | <b>110 500</b>                      | <b>166 247</b>                             | <b>110 437</b>          | <b>687 184</b>           |
| <i>Скоригований залишок на початок 01.01.2024 року</i> | <b>300 000</b>    | <b>110 500</b>                      | <b>166 247</b>                             | <b>110 437</b>          | <b>687 184</b>           |
| Усього сукупного доходу                                | -                 | -                                   | -                                          | 36 973                  | 36 973                   |
| Розподіл прибутку                                      | -                 | -                                   | 39 843                                     | (39 843)                | -                        |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2024 року</b>               | <b>300 000</b>    | <b>110 500</b>                      | <b>206 090</b>                             | <b>107 567</b>          | <b>724 157</b>           |
| Усього сукупного доходу                                | -                 | -                                   | -                                          | 286 841                 | 286 841                  |
| Розподіл прибутку                                      | -                 | -                                   | 36 973                                     | (36 973)                | -                        |
| Операції з акціонерами (власниками)                    | -                 | 70 300                              | -                                          | -                       | 70 300                   |
| <b>Залишок на кінець 31.12.2025 року</b>               | <b>300 000</b>    | <b>180 800</b>                      | <b>243 063</b>                             | <b>357 435</b>          | <b>1 081 298</b>         |

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ за 2025 рік

(тис. грн.)

| Найменування статті                                                                                                   | Примітки | 2025 рік       | 2024 рік         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------|------------------|
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                                                      |          |                |                  |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                         | 21       | 1 748 737      | 1 587 486        |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                        | 21       | (1 218 661)    | (1 009 986)      |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                         | 22       | 459 583        | 355 778          |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                        | 22       | (117 230)      | (100 137)        |
| Результат операцій з цінними паперами                                                                                 |          | 201 152        | 71 663           |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами                                                              |          | (44 009)       | 41 873           |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                                |          | 207 740        | 24 317           |
| Інші отримані операційні доходи                                                                                       | 23       | 123 693        | 96 926           |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                              | 24       | (920 262)      | (694 989)        |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                  | 24       | (268 188)      | (210 765)        |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                        |          | (60 252)       | (59 357)         |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>   |          | <b>112 303</b> | <b>102 809</b>   |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>                                                                  |          |                |                  |
| Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю                      | 7        | 2 611 325      | 535 500          |
| Чисте (збільшення)/зменшення фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 7        | (4 654 649)    | (1 475 921)      |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                      | 8        | (287 104)      | (721 957)        |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                 | 12       | 18 657         | (45 677)         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                            | 11       | (21 094)       | (10 920)         |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                          | 13       | 2 851 961      | 1 400 072        |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших залучених коштів                                                                   |          | 215 368        | 134 969          |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями                                                               | 14       | 20 440         | 11 252           |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                             | 15       | (39 558)       | (42 496)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/</b>                                                                              |          | <b>827 649</b> | <b>(112 369)</b> |

|                                                                                            |    |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| (використані) від операційної діяльності                                                   |    |                  |                  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                         |    |                  |                  |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                | 9  | 46 210           | -                |
| Придбання основних засобів                                                                 | 10 | (305 506)        | (20 460)         |
| Придбання нематеріальних активів                                                           | 10 | (26 726)         | (24 273)         |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>         |    | <b>(286 022)</b> | <b>(44 733)</b>  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>                                            |    |                  |                  |
| Внески акціонерів                                                                          |    | 70 300           | -                |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>            |    | <b>70 300</b>    | <b>-</b>         |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти |    | 8 243            | 8 623            |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                     |    | <b>620 170</b>   | <b>(148 479)</b> |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                         |    | 832 113          | 980 592          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                          |    | 1 452 283        | 832 113          |

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА

## **Примітка 1. Інформація про банк**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Національним банком України АТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

За організаційно правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством.

### **Органами управління Банку є:**

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

### **Органом контролю Банку є:**

- Наглядова рада Банку.

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2025 р. згідно штатного розкладу становила 749 осіб, за станом на 31.12.2024 р. становила 683 особи.

## **СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ**

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, створеною на невизначений строк, що входить до складу банківської системи України та здійснює свою діяльність у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

## **ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК**

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія № 240 від 21.01.2019 року, видана Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання в грошовій формі;
- факторінг;
- фінансовий лізинг;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних бехазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно Закону України «Про валюту і валютні операції».

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АВ № 263178 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

Серія АВ № 263177 – професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

Серія АЕ № 263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи.

Рішеннями НКЦПФР № 1061 від 04.11.2021 року Банк отримав ліцензію на провадження діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування та № 460 від 23.06.2021 ліцензію на субброкерську діяльність.

Станом на 31.12.2025 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (6) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

**АТ «КБ «ГЛОБУС» є активним учасником таких міжбанківських об'єднань, асоціацій та міжнародних організацій:**

- фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 193);

- дійсним членом Фондової біржі "Перспектива";
- дійсним членом Фондової біржі "ПФТС";
- міжнародної спілки бізнесменів України та Туреччини (TUID);
- членом міжнародного клубу SME Banking Agency;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S. W. I. F. T.;
- членом Асоціації "Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ "УКРСБІФТ";
- членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу і Деривативів;
- членом ПРАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій";
- учасником систем грошових переказів "RIA", "IntelExpress", "TransferGo" та AVERS №1;
- міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- міжнародної платіжної системи Visa International Service Association;
- Всеукраїнської мережі доброчесності та комплаєнсу UNIC;
- членом української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЄМА;
- членом Асоціації українських банків;
- членом Ради директорів "Конфедерації будівельників України".

АТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником державної іпотечної програми «єОселя», Програм «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», яка реалізується Урядом України за ініціатииви Президента України через Фонд розвитку підприємництва.

АТ «КБ «ГЛОБУС» уклав угоду про співробітництво з Фондом розвитку підприємництва за Програмою з підтримки фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО-компаній) Проєкту «Усунення бар'єрів для сприяння інвестиціям в енергоефективність громадських будівель у малих та середніх містах України шляхом застосування механізму ЕСКО», що фінансується Глобальним екологічним фондом та виконується Програмою розвитку ООН.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

## **СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ**

Основною метою діяльності Банку, визначеною Статутом Банку, є:

- залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширення зовнішньоекономічних зв'язків підприємств регіону і його експортно – імпортного потенціалу;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- розширення банківських послуг, які надаються клієнтам Банку, з впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів;
- сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконаленню економічних відносин в Україні;
- покращення грошового обігу в Україні;

- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

Впродовж 2025 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

## РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 286 841 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 65,81% або 2 006 084 тис. грн.

В структурі витрат 2025 року процентні витрати займають – 45,22% або 1 259 191 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2025 року власний капітал склав 1 081 277 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 816 161 тис. грн.

## ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2025 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 222 673.

### База контрагентів Банку

| Сегмент контрагента        | Кількість контрагентів |                |
|----------------------------|------------------------|----------------|
|                            | 2025 рік               | 2024 рік       |
| Банки                      | 67                     | 67             |
| Корпоративні клієнти       | 9 701                  | 9 141          |
| Фізичні особи              | 212 905                | 179 524        |
| <b>Всього контрагентів</b> | <b>222 673</b>         | <b>188 732</b> |

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2025 року наступна:

- банки - 0,01%;
- корпоративні клієнти - 4,4%;
- фізичні особи – 95.59%.

У 2025 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

### **ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

Протягом 2025 року по відношенню до АТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

### **ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ**

Загальна організаційна структура АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Відповідно до Статуту Банку Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органом контролю Банку є Наглядова Рада Банку.

Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку – перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

- У Банку діють наступні колегіальні органи:
- Аудиторський комітет;
- Комітет з питань призначень і винагород;
- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з питань фінансового моніторингу.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються за потреби, але не рідше одного разу на місяць.

## ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

В 2025 році ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - акціонер АТ «КБ ГЛОБУС», якому належало 100% акцій Банку, продав 100% акцій Банку фізичним особам, які були опосередкованими учасниками (остаточним ключовими учасниками) Банку.

**Станом на звітну дату власниками істотної участі в банку є:**

- фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна –50,5% акцій банку;
- фізична особа Мамедов Сергій Геннадійович -24,9% акцій банку;
- фізична особа Полковський Дмитро Едуардович –11,7% акцій банку.

## ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники.

Член Наглядової Ради Банку Сильнягіна Олена Анатоліївна володіє 50,5% акцій Банку. Голова Правління Банку Мамедов Сергій Геннадійович володіє 24,9% акцій Банку.

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛІПАТОВА

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Перебіг повномасштабної війни залишається основним ризиком для економічного розвитку. Крім того, вагомий вплив на динаміку ВВП може мати й реалізація ризиків, зокрема пов'язаних із неритмічністю та/або недостатністю зовнішнього фінансування.

Наслідки війни – втрата людей, територій та виробництв – сильно обмежують відновлення економіки України.

Тривалий час відновленню економіки сприяла й стабільніша, ніж торік, ситуація в енергосекторі. Однак посилення атак росії восени призвело до значних пошкоджень енергосистеми. Як наслідок, виникла нестача електроенергії та суттєві виклики з газовидобутком.

Дефіцит електроенергії стримуватиме зростання економіки найближчими місяцями. Водночас бюджетні витрати матимуть позитивний вплив.

Актуальними також є ризики:

- виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову;
- подальших руйнувань енергетичної інфраструктури, що можуть тиснути на витрати підприємств і обмежувати їхній виробничий потенціал;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Водночас зберігається ймовірність реалізації позитивних сценаріїв. Вони передусім пов'язані з можливим посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться.

Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовлюватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Тривають перемовини про надання Україні нового інструменту фінансування. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у

державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Перемовини про мир в Україні досі не призвели до помітного прогресу з огляду на небажання ворога завершувати війну. Міжнародні партнери й надалі підтримують Україну в супротиві та досягненні миру. Ворог не послаблює тиск на фронті та посилив повітряний терор, передусім проти цивільної енергетичної інфраструктури. Крім того, інтенсифікувалися військові провокації росії проти країн – партнерів України в Європі. Наміри агресора важко передбачити, водночас його дії спонукають країни Європи посилити власну здатність оборонятися. Україна стає важливим партнером цих зусиль – її визначено першою лінією захисту Європи в новій Дорожній карті з готовності ЄС до оборони до 2030 року.

У світі геополітична напруженість дещо ослабла після укладення торговельних угод між США та ключовими партнерами, а також завдяки домовленостям про врегулювання конфлікту на Близькому Сході. Тож оцінки глобального геополітичного ризику та економічної невизначеності останніми місяцями знизилися. Водночас непередбачуваність торговельних переговорів США з Китаєм та подальша ескалація навколо Венесуели можуть призвести до нового зростання геополітичної невизначеності та глобальної економічної фрагментації.

Економічне зростання сповільнилося насамперед через наслідки війни. Макрофінансову стійкість забезпечує міжнародна фінансова допомога, яка покриває дефіцити зовнішніх рахунків, бюджету та валютного ринку, а також забезпечує подальше нарощення міжнародних резервів. Середньострокова стійкість і прогнозованість фінансування потреб України залежать від нових позик від партнерів. Інфляція і надалі знижується, однак, для її приведення до цілі відсоткові ставки зберігатимуться високими на прогнозованому горизонті. Це сприятиме збереженню інтересу до гривневих заощаджень. У разі продовження активних бойових дій високим є ризик зростання видатків бюджету, що частково може бути профінансовано внутрішніми запозиченнями.

У 2025 році Правління НБУ двічі приймало рішення щодо зміни облікової ставки, яка була встановлена:

- з 24 січня 2025 на рівні 14,5%,
- з 07 березня 2025 на рівні 15,5%.

Ліквідність банків залишається високою, нормативи короткострокової ліквідності втричі перевищують мінімальні вимоги. Проте цьогогоріч кристалізувалися ознаки нормалізації ліквідності фінансового сектору – повернення показників до “довоєнного” рівня. Частка високоякісних ліквідних активів із початку року скоротилася до близько третини активів банків. Це значно нижче, ніж на початку року, і навіть дещо менше, ніж до повномасштабного вторгнення. Крім того, протягом року банки стикалися як зі сповільненням припливів коштів населення, так і зі значними ситуативними відпливами коштів бізнесу. Це не створювало прямих загроз для банків, однак надалі потребуватиме посиленої уваги до управління ліквідністю, передусім з огляду на активне нарощення кредитного портфеля.

Таким чином, банки зберігають комфортний запас ліквідності. Водночас припливи коштів клієнтів дещо сповільнилися, а залишки коштів бізнесу стали волатильнішими. Через активне кредитування зменшилася частка високоякісних ліквідних активів у

балансах банків. Такі зміни потребують посиленої уваги до управління ризиками ліквідності, цьому сприятиме започаткований у 2025 році процес ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча реалізація ризиків внаслідок війни може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

АТ КБ «ГЛОБУС» продовжує безперебійно працювати. Банк реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах невизначеності із тривалістю бойових дій.

З метою забезпечення повноцінної роботи Банку в умовах реалізації надзвичайної (стресової) ситуації, в банку затверджений План забезпечення безперервної діяльності/безперебійного функціонування в умовах особливого періоду.

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

### **Примітка 3. Основа подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів.

Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

#### **Заява про відповідність**

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

#### **Подання фінансової звітності**

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 20.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2025 році.

### **Безперервність діяльності**

Керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, що лежить в основі припущень керівництва про безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючої на сьогодні моделі.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Протягом 2025 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій лише в східних областях країни значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах, що надані в регіонах, які найбільше постраждають від воєнних дій. Враховуючи те, що Банк не працював в Донецькій та Луганській областях, та не мав значних концентрацій кредитного портфелю в Запорізькій, Херсонській, Миколаївській областях, зростання кредитних ризиків, на думку Банку, не призведе до суттєвих кредитних збитків.

АТ "КБ "ГЛОБУС" – Банк, який спеціалізується на певному переліку банківських послуг, це в першу чергу: цільові кредити на купівлю нерухомості, автомобілів, спеціалізованого транспорту, техніки, та надання тендерних гарантій і гарантій виконання підприємствам, які виконують державні замовлення. Тому основний дохід Банку складають процентні і комісійні доходи від наданих до початку повномасштабної агресії кредитів та комісійні доходи від наданих гарантій. Враховуючи, в тому числі, і соціальну, стабілізуючу важливість операцій з кредитування населення та малого бізнесу, Банк навіть під час воєнного стану продовжує надавати кредити, хоча і в значно меншому обсязі та з більшими вимогами до платоспроможності позичальників. Банк є одним з активних учасників державних кредитних програм. Також Банк продовжує активно працювати з компаніями, які приймають участь в державних тендерах, та надає їм тендерні гарантії та гарантії виконання договору.

З метою забезпечення повноцінної роботи в умовах реалізації надзвичайної (стресової) ситуації, в Банку затверджений План забезпечення безперервної діяльності/безперебійного функціонування в умовах особливого періоду, а також актуалізовано Політику управління безперервною діяльністю.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

## **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов'язань викладені нижче.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

### **Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

#### **Оцінка за справедливою вартістю**

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливую вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни

суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

### **Оцінка за амортизованою вартістю**

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

**Метод ефективної процентної ставки** – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

**Ефективна процентна ставка** – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

### **Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в

бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

#### **Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

#### **Оцінка бізнес-моделі**

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому

розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

#### ***Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів***

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

#### **Примітка 4.4. Зменшення корисності**

За МСФЗ 9 застосовується модель яка вимагає від Банку значних професійних суджень

щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Така модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків та оцінюються Банком таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

### ***Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту***

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

### **Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів – purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

#### **Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Грошові кошти та їхні еквіваленти** включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

#### **Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України**

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому

рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

#### **Примітка 4.8. Інвестиції в цінні папери**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»**. Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті **«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»** та в звіті **«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»**.

#### **Примітка 4.9. Кредити та заборгованість банків**

Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### **Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів**

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка

відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

В фінансовій звітності за 2025 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті «**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**» та в звіті «**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**» в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті «**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**» в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (Примітка 8).

#### **Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

#### **Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість**

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого

використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

В 2020 році Банк змінив метод обліку інвестиційної нерухомості з методу за історичною вартістю на метод за справедливою вартістю.

Метод за історичною вартістю передбачав амортизацію всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховувалась.

Обліковою політикою протягом 2025 року обрано модель подальшого обліку за справедливою вартістю, згідно якої справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті «*Адміністративні та інші операційні витрати*» у *Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)* у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку **1 таблиці 9.2 Примітки 9**.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* у статті «Інвестиційна нерухомість», та в *Примітці 9*.

#### **Примітка 4.13. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби та нематеріальні активи відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Сума амортизації нараховується на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів з метою поступового списання активів протягом очікуваного строку їх корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу.

В 2025 році строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів не переглядалися, строк корисного використання нематеріальних активів визначається,

згідно з внутрішнім положенням Банку.

Об'єкт основних засобів та матеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу.

В кінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи є якісь ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті **«Витрати зносу та амортизації» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).**

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті «Інші операційні доходи», або статті **«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).**

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті **«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)** у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у **Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті «Основні засоби та активи с правом користування», «Нематеріальні активи»**, в Примітці 10, у **Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).**

**Примітка 4.14. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

У поточному році Банк продовжив застосування МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності для річного періоду, який почався з 1 січня 2020 року. МСФЗ 16 ввів нові або змінені вимоги щодо обліку оренди. Стандарт ввів значні зміни в обліку оренди шляхом усунення відмінностей між операційною та фінансовою орендою, вимагаючи визнання активу з права користування та орендні зобов'язання в дату початку визнання для всіх договорів оренди, крім договорів короткострокової оренди та договорів оренди малоцінних активів. На відміну від обліку з боку орендаря, облік з боку орендодавця залишився практично незмінним.

Датою першого застосування МСФЗ 16 для Банку є 1 січня 2019 року.

Банк застосував МСФО 16 ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування, який є визнанням на дату першого застосування. Відповідно, перерахунок порівняльної інформації не проводився.

При першому застосуванні МСФЗ 16 за всіма договорами оренди (за винятком зазначених нижче) Банк:

- визнав в окремому звіті про фінансовий стан активи з права користування та орендні зобов'язання, первісно оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів;
- визнав в окремому звіті про прибутки і збитки амортизацію активів з права користування та відсотків за орендними зобов'язаннями;
- витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку.

Банк використав єдину ставку дисконтування для портфелю оренди із схожими характеристиками.

Вплив на облік оренди з боку орендодавця

МСФО 16 не змінює суттєво облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову або операційну і по різному обліковувати ці два типи оренди.

Проте, МСФЗ 16 змінив і розширив вимоги до розкриття інформації, особливо в частині управління ризиками орендодавцем збережених ним прав на базові активи.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку **2 Таблиці 24.3 Примітки 24 «Адміністративні та інші операційні витрати»**.

Протягом 2025 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядках **2.5 та 2.6 Примітки 23 «Інші операційні доходи»**.

#### **Примітка 4.15. Похідні фінансові інструменти**

У ході звичайної господарської діяльності Банк укладає різноманітні договори похідних фінансових інструментів, включаючи форвардні договори та свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування. Похідні фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю на дату укладення договору і в подальшому переоцінюються до справедливої вартості на кожну звітну дату. Похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли від'ємне.

Похідні фінансові інструменти включаються до складу інших активів або інших зобов'язань у окремому звіті про фінансовий стан. Прибутки та збитки, які виникають від цих інструментів, включаються до складу інших доходів у окремому звіті про

прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

#### **Примітка 4.16. Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток», або «інші фінансові зобов'язання».

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включно з депозитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка є методом розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду. Щодо детальної інформації про ефективну ставку див. розділ «Чисті процентні доходи» вище.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Банку виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Договори фінансових гарантій. Договір фінансової гарантії являє собою договір, який вимагає від особи, яка його видала, здійснити визначені платежі для відшкодування особі, яка його утримує, збитків, понесених у результаті того, що певний дебітор не виконає належних платежів згідно з умовами боргового інструмента.

Договори фінансових гарантій, які видав Банк, первісно оцінюються за справедливою вартістю і у подальшому оцінюються за більшою з величин:

- суми резерву під збитки, як визначено у відповідності до МСФЗ 9; та
- первісно визнаної суми, за вирахуванням, коли доцільно, накопиченої суми доходу,

визнаного згідно з політикою Банку щодо визнання доходів.

Договори фінансових гарантій подаються як резерви у окремому звіті про фінансовий стан, а оцінка подається у складі інших доходів.

#### **Примітка 4.17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах «ТОМ», «СПОТ»;

- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії).

#### **Примітка 4.18. Боргові цінні папери, емітовані Банком**

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

#### **Примітка 4.19. Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці «Резерви за зобов'язаннями» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці «Комісійні доходи та витрати» до звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

#### **Примітка 4.20. Субординований борг**

Субординований борг – це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, уключених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

#### **Примітка 4.21. Податок на прибуток**

Оподаткування. Витрати з податку на прибуток представляють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок на прибуток.

Витрати за поточним податком на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від фінансового прибутку до оподаткування, відображеного у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, оскільки не включає статей доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку за поточним податком розраховуються з використанням податкової ставки, яка діяла протягом звітного періоду.

Відстрочений податок на прибуток.

Це податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у окремій фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати. Такі активи не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають внаслідок первісного визнання інших активів та зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи бухгалтерського прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності наявності оподатковуваного прибутку, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок визнається у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, крім тих випадків коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

В Україні також існують інші податки, якими обкладається діяльність Банку. Ці податки включені як компонент операційних витрат у окремому звіті про прибутки і збитки та інші сукупні доходи.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у ***Звіті про фінансовий стан (Баланс)*** та в примітці 25 до «***Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)***».

#### **Примітка 4.22. Статутний капітал та емісійний дохід**

Внески до акціонерного капіталу визнаються за первісною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від реалізації власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди від простих акцій визнаються у складі капіталу як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені.

#### **Примітка 4.23. Фонди Банку**

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку,

що встановлений загальними зборами його учасників.

#### **Примітка 4.24. Операції з акціонерами (власниками)**

Протягом 2020, 2021 та 2025 року Банком отримано безповоротну фінансову допомогу від акціонера Банку з метою збільшення основного капіталу Банку. Така фінансова допомога не включається до доходу, на підставі п.4.25 Концептуальної основи фінансової звітності та п.7 МСБО 18 «Дохід» та згідно п.14 МСФЗ 20 безповоротна фінансова допомога від Акціонера з метою збільшення основного капіталу обліковується за методом капіталу.

#### **Примітка 4.25. Визнання доходів та витрат**

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

#### **Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти**

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

У *«Звіті про фінансовий стан (Баланс)»* монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

| Валютні курси різних типів валют | 31 грудня 2025<br>(у гривнях) | 31 грудня 2024<br>(у гривнях) |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 دلار США                       | 42,3878                       | 42,0390                       |
| 1 євро                           | 49,8565                       | 43,9266                       |
| 1 фунтів стерлінгів              | 57,2108                       | 52,9460                       |
| 1 швейцарських франків           | 53,6690                       | 46,5419                       |
| 1 трійська унція золота          | 186492,7600                   | 110222,4700                   |
| 1 польський злотий               | 11,7963                       | 10,2966                       |

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*, в *«Звіті про рух грошових коштів за прямим методом»*.

#### **Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2025 році та в попередньому 2024 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

#### **Примітка 4.28. Облік впливу інфляції**

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

#### **Примітка 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування внесків (зборів) до таких загальнодержавних соціальних фондів: пенсійного, соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття та соціального страхування від нещасних випадків.

Кошти, що перераховуються до загальнодержавних соціальних фондів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на персонал відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті «Витрати на виплати працівникам» у *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

#### **Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами**

Банк виділяє наступні операційні сегменти своєї діяльності:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність».

#### **Примітка 4.31. Операції з пов'язаними особами.**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Інформацію про операції з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 32.

#### **Примітка 4.32. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Збитки від знецінення кредитів та авансів** Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам

для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

**Визнання відстроченого активу з податку на прибуток** Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2025 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

**Первісна вартість** передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення ( інвестиції ) в асоційовані

компанії, дочірні підприємства}.

**Ринкова вартість** – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

**Справедлива вартість** – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

**Балансова вартість** – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

### **Оцінка політичної ситуації**

У 2025 році, особливо в другому півріччі економіка України зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищилися. Однак викликаний ворогом енергодефіцит пригнічує економічну активність та погіршує очікування бізнесу і населення. Тож надалі економіка сповільниться.

Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз в надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення в державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Підвищена ставка податку на прибуток банків до рівня 50% обмежує можливості банків надалі нарощувати операції. Вітчизняна практика оподаткування банків є значно обтяжливішою, ніж в інших країнах Європи. Підвищена ставка податку на прибуток позбавляє українські банки премії за роботу в умовах воєнних ризиків, що шкодить інвестиційній привабливості вітчизняного фінансового сектору.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

## Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Принципи обліку, прийняті при підготовці 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, які починають діяти з 1 січня 2027 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

З 01 січня 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 21 "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється):

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

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

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ – Том 11.

Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ (Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності").

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму

першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

Метод обліку за собівартістю (Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів").

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проєкту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".

Зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" – Операція

продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).

Новий МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання. Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат,

які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

### **Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень**

З 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Не очікується, що наведені вище зміни до стандартів будуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність Банку

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) |                                                                  |                  |                |
|-------------|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                                              | 31.12.2025       | 31.12.2024     |
| 1           | 2                                                                | 3                | 4              |
| 1           | Готівкові кошти                                                  | 355 394          | 208 155        |
| 2           | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 337 734          | 134 180        |
| 3           | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 829 105          | 564 185        |
| 3.1         | України                                                          | 820 627          | 555 777        |
| 3.2         | інших країн                                                      | 8 478            | 8 408          |
| 4           | Резерв за коштами на вимогу в інших банках                       | (69 950)         | (74 407)       |
| 5           | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                 | <b>1 452 283</b> | <b>832 113</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.12.2025 р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів  
(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                   | 31.12.2025       | 31.12.2024     |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 1     | 2                                                                                              | 3                | 4              |
| 1     | Валова балансова вартість на початок періоду                                                   | 832 113          | 980 592        |
| 2     | Збільшення (зменшення) готівкових коштів                                                       | 147 239          | 46 739         |
| 3     | Збільшення (зменшення) коштів в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)       | 203 554          | (143 391)      |
| 4     | Збільшення коштів на кореспондентських рахунках у банках                                       | 264 920          | 22 580         |
| 5     | Збільшення (зменшення) нарахованих резервів                                                    | 4 457            | (74 407)       |
| 6     | <b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>1 452 283</b> | <b>832 113</b> |

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 31.12.2025**  
(тис. грн.)

| Рядо<br>к | Рівень рейтингу                                  | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього           |
|-----------|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| 1         | 2                                                |                                 |                                       | 3                |
| 1         | Мінімальний кредитний ризик                      | 1 121 103                       | (20 990)                              | 1 100 113        |
| 2         | Низький кредитний ризик                          | 324 807                         | (36 231)                              | 288 576          |
| 3         | Середній кредитний ризик                         | 76 323                          | (12 729)                              | 63 594           |
| 4         | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>1 522 233</b>                | <b>(69 950)</b>                       | <b>1 452 283</b> |

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 31.12.2024**  
(тис. грн.)

| Рядо<br>к | Рівень рейтингу                                  | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього         |
|-----------|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| 1         | 2                                                |                                 |                                       | 3              |
| 1         | Мінімальний кредитний ризик                      | 358 741                         | (805)                                 | 357 936        |
| 2         | Низький кредитний ризик                          | 353 228                         | (39 401)                              | 313 827        |
| 3         | Середній кредитний ризик                         | 194 551                         | (34 201)                              | 160 350        |
| 4         | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>906 520</b>                  | <b>(74 407)</b>                       | <b>832 113</b> |

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери**

| (тис. грн.) |                                                                                |                   |                   |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ря-<br>док  | Назва статті                                                                   | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
| 1           | 2                                                                              | 3                 | 4                 |
| 1           | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  | 2 712 106         | 5 335 869         |
| 2           | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | 11 032 255        | 6 037 696         |
| 3           | <b>Усього цінних паперів</b>                                                   | <b>13 744 361</b> | <b>11 373 565</b> |

**Таблиця 7.2.** Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                         | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                    | 3                | 4                |
| 1     | Ощадні депозитні сертифікати НБУ                                                     | 2 667 132        | 4 995 842        |
| 2     | Облігації внутрішньої державної позики                                               | 45 685           | 345 401          |
| 3     | Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України  | (711)            | (5 374)          |
| 4     | <b>Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>2 712 106</b> | <b>5 335 869</b> |

**Таблиця 7.3.** Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                              | 31.12.2025        | 31.12.2024       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                                         | 3                 | 4                |
| 1     | Державні облігації                                                                                        | 11 032 255        | 5 950 465        |
| 2     | Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY                                             | -                 | 87 231           |
| 3     | <b>Усього Інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b> | <b>11 032 255</b> | <b>6 037 696</b> |

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Інвестиції в цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2025 року складає 397 748 тис.грн.;
- 31 грудня 2024 року складає 238 058 тис.грн.

**Таблиця 7.4.** Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2025 (тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                           | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                      | 3                         | 4                               | 5                |
|       | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю                  |                           |                                 |                  |
| 1     | Мінімальний кредитний ризик                                                            | 2 667 132                 | -                               | 2 667 132        |
| 2     | Низький кредитний ризик                                                                | 45 685                    | (711)                           | 44 974           |
| 3     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>2 712 817</b>          | <b>(711)</b>                    | <b>2 712 106</b> |

**Таблиця 7.5.** Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                              | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього           |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                         | 3                         | 4                               | 5                |
|       | Боргові цінні папери, які обліковуються за за амортизованою собівартістю                  |                           |                                 |                  |
| 1     | Мінімальний кредитний ризик                                                               | 4 995 842                 | -                               | 4 995 842        |
| 2     | Низький кредитний ризик                                                                   | 345 401                   | (5 374)                         | 340 027          |
| 3     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за за амортизованою собівартістю</b> | <b>5 341 243</b>          | <b>(5 374)</b>                  | <b>5 335 869</b> |

**Таблиця 7.6.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2025

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                            | Державні облігації | Усього            |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| 1     | 2                                                                                                       | 3                  | 5                 |
| 1     | Мінімальний кредитний ризик                                                                             | 11 032 255         | 11 032 255        |
| 2     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b> | <b>11 032 255</b>  | <b>11 032 255</b> |

**Таблиця 7.7.** Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                            | Державні облігації | Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY | Усього           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                                       | 3                  | 4                                                             | 5                |
| 1     | Мінімальний кредитний ризик                                                                             | -                  | 87 231                                                        | 87 231           |
| 2     | Низький кредитний ризик                                                                                 | 5 950 465          | -                                                             | 5 950 465        |
| 3     | <b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b> | <b>5 950 465</b>   | <b>87 231</b>                                                 | <b>6 037 696</b> |

Станом за 31.12.2025 ОВДП в сумі 677 009 тис.грн. надані в заставу під договір невідновлювальної кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО».

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 8.1.** Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                        | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                                                   | 3          | 4          |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2 509 425  | 2 202 079  |
| 2     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів                      | 2 509 425  | 2 202 079  |

**Таблиця 8.2.** Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                      | 31.12.2025                |                                                                                          |                    | 31.12.2024                |                                                                                          |                    |
|-------|-----------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|       |                                   | Валова балансова вартість | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Балансова вартість | Валова балансова вартість | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Балансова вартість |
| 1     | 2                                 | 3                         | 4                                                                                        | 5=3+4              | 6                         | 7                                                                                        | 8=6+7              |
| 1     | Кредити, надані юридичним особам  | 1 509 760                 | (187 087)                                                                                | 1 322 673          | 1 425 170                 | (259 615)                                                                                | 1 165 555          |
| 2     | Іпотечні кредити юридичним особам | 6 283                     | (121)                                                                                    | 6 162              | 8 096                     | (2 797)                                                                                  | 5 299              |
| 3     | Кредити, надані фізичним особам   | 851 754                   | (322 508)                                                                                | 529 246            | 854 503                   | (321 067)                                                                                | 533 436            |
| 4     | Іпотечні кредити фізичним особам  | 720 293                   | (68 949)                                                                                 | 651 344            | 553 061                   | (55 272)                                                                                 | 497 789            |
| 5     | Усього                            | 3 088 090                 | (578 665)                                                                                | 2 509 425          | 2 840 830                 | (638 751)                                                                                | 2 202 079          |

**Таблиця 8.3.** Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                       | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                                  | 3                         | 4                               | 5                |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                |                           |                                 |                  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                                                                        | 1 610 803                 | (58 157)                        | 1 552 646        |
| 3     | Низький кредитний ризик                                                                            | 657 415                   | (18 946)                        | 638 469          |
| 4     | Середній кредитний ризик                                                                           | 154 496                   | (25 884)                        | 128 612          |
| 5     | Високий кредитний ризик                                                                            | 110 266                   | (38 862)                        | 71 404           |
| 6     | Дефолтні активи                                                                                    | 555 110                   | (436 816)                       | 118 294          |
| 7     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>3 088 090</b>          | <b>(578 665)</b>                | <b>2 509 425</b> |

**Таблиця 8.4.** Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                       | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності | Усього           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------|
| 1     | 2                                                                                                  | 3                         | 4                               | 5                |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю                |                           |                                 |                  |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик                                                                        | 1 373 598                 | (49 940)                        | 1 323 658        |
| 3     | Низький кредитний ризик                                                                            | 576 659                   | (18 467)                        | 558 192          |
| 4     | Середній кредитний ризик                                                                           | 130 701                   | (21 248)                        | 109 453          |
| 5     | Високий кредитний ризик                                                                            | 71 127                    | (26 618)                        | 44 509           |
| 6     | Дефолтні активи                                                                                    | 688 745                   | (522 478)                       | 166 267          |
| 7     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>2 840 830</b>          | <b>(638 751)</b>                | <b>2 202 079</b> |

**Таблиця 8.5.1** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення іпотечних кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| Фінансові активи на початок періоду                                                 | 483 850                              | (19 384)                        | 464 466            | 77 307                                      | (38 685)                        | 38 622             | 561 157                                              | (58 069)                        | 503 088            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 483 850                              | (19 384)                        | 464 466            | 53 332                                      | (17 389)                        | 35 943             | 537 182                                              | (36 773)                        | 500 409            |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 23 975                                      | (21 296)                        | 2 679              | 23 975                                               | (21 296)                        | 2 679              |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 53 826                               | (767)                           | 53 059             | 2 589                                       | (1 404)                         | 1 185              | 56 415                                               | (2 171)                         | 54 244             |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 272 603                              | (20 047)                        | 252 556            | 2 887                                       | (558)                           | 2 329              | 275 490                                              | (20 605)                        | 254 885            |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | 1 002                                       | (1 002)                         | -                  | 1 002                                                | (1 002)                         | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | 5 262                                | (1 481)                         | 3 781              | (5 263)                                     | (1 718)                         | (6 981)            | (1)                                                  | (3 199)                         | (3 200)            |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | 4 912                           | 4 912              | -                                           | 1 003                           | 1 003              | -                                                    | 5 915                           | 5 915              |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (50 631)                             | 4 182                           | (46 449)           | (2 022)                                     | (467)                           | (2 489)            | (52 653)                                             | 3 715                           | (48 938)           |
| Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів                             | 173 408                              | (11 667)                        | 161 741            | (7 989)                                     | 666                             | (7 323)            | 165 419                                              | (11 001)                        | 154 418            |
| Фінансові активи на кінець періоду                                                  | 657 258                              | (31 051)                        | 626 207            | 69 318                                      | (38 019)                        | 31 299             | 726 576                                              | (69 070)                        | 657 506            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 657 258                              | (31 051)                        | 626 207            | 48 217                                      | (19 113)                        | 29 104             | 705 475                                              | (50 164)                        | 655 311            |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 21 101                                      | (18 906)                        | 2 195              | 21 101                                               | (18 906)                        | 2 195              |
| Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою                                     | 454 350                              | (28 160)                        | 426 190            | 61 160                                      | (32 284)                        | 28 876             | 515 510                                              | (60 444)                        | 455 066            |
| Фінансові інструменти за сукупною оцінкою                                           | 202 908                              | (2 891)                         | 200 017            | 8 158                                       | (5 735)                         | 2 423              | 211 066                                              | (8 626)                         | 202 440            |

**Таблиця 8.5.2** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 531 880                              | (34 800)                        | <b>497 080</b>     | 322 623                                     | (286 267)                       | <b>36 356</b>      | <b>854 503</b>                                       | <b>(321 067)</b>                | <b>533 436</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 531 880                              | (34 800)                        | <b>497 080</b>     | 42 342                                      | (7 081)                         | <b>35 261</b>      | <b>574 222</b>                                       | <b>(41 881)</b>                 | <b>532 341</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 280 281                                     | (279 186)                       | <b>1 095</b>       | <b>280 281</b>                                       | <b>(279 186)</b>                | <b>1 095</b>       |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 169 472                              | (11 970)                        | <b>157 502</b>     | 54 728                                      | (21 776)                        | <b>32 952</b>      | <b>224 200</b>                                       | <b>(33 746)</b>                 | <b>190 454</b>     |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 293 469                              | (23 777)                        | <b>269 692</b>     | 26 685                                      | (21 324)                        | <b>5 361</b>       | <b>320 154</b>                                       | <b>(45 101)</b>                 | <b>275 053</b>     |
| Зменшення через списання                                                            | 24                                   | (3)                             | <b>21</b>          | 29 212                                      | (29 212)                        | -                  | <b>29 236</b>                                        | <b>(29 215)</b>                 | <b>21</b>          |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (24 703)                             | 2 057                           | <b>(22 646)</b>    | 24 703                                      | (19 664)                        | <b>5 039</b>       | -                                                    | <b>(17 607)</b>                 | <b>(17 607)</b>    |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (52)                            | <b>(52)</b>        | -                                           | (257)                           | <b>(257)</b>       | -                                                    | <b>(309)</b>                    | <b>(309)</b>       |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (71 891)                             | 3 192                           | <b>(68 699)</b>    | 2 424                                       | (4 577)                         | <b>(2 153)</b>     | <b>(69 467)</b>                                      | <b>(1 385)</b>                  | <b>(70 852)</b>    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>27 379</b>                        | <b>(6 607)</b>                  | <b>20 772</b>      | <b>(30 128)</b>                             | <b>5 166</b>                    | <b>(24 962)</b>    | <b>(2 749)</b>                                       | <b>(1 441)</b>                  | <b>(4 190)</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>559 259</b>                       | <b>(41 407)</b>                 | <b>517 852</b>     | <b>292 495</b>                              | <b>(281 101)</b>                | <b>11 394</b>      | <b>851 754</b>                                       | <b>(322 508)</b>                | <b>529 246</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 559 259                              | (41 407)                        | <b>517 852</b>     | 17 920                                      | (9 767)                         | <b>8 153</b>       | <b>577 179</b>                                       | <b>(51 174)</b>                 | <b>526 005</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 274 575                                     | (271 334)                       | <b>3 241</b>       | <b>274 575</b>                                       | <b>(271 334)</b>                | <b>3 241</b>       |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | -                                    | -                               | -                  | -                                           | -                               | -                  | -                                                    | -                               | -                  |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>559 259</b>                       | <b>(41 407)</b>                 | <b>517 852</b>     | <b>292 495</b>                              | <b>(281 101)</b>                | <b>11 394</b>      | <b>851 754</b>                                       | <b>(322 508)</b>                | <b>529 246</b>     |

**Таблиця 8.5.3** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 1 046 274                            | (38 482)                        | <b>1 007 792</b>   | 378 896                                     | (221 133)                       | <b>157 763</b>     | <b>1 425 170</b>                                     | <b>(259 615)</b>                | <b>1 165 555</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1 046 274                            | (38 482)                        | <b>1 007 792</b>   | 286 925                                     | (129 162)                       | <b>157 763</b>     | <b>1 333 199</b>                                     | <b>(167 644)</b>                | <b>1 165 555</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 91 971                                      | (91 971)                        | -                  | <b>91 971</b>                                        | <b>(91 971)</b>                 | -                  |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 293 400                              | (11 650)                        | <b>281 750</b>     | 49 698                                      | (26 874)                        | <b>22 824</b>      | <b>343 098</b>                                       | <b>(38 524)</b>                 | <b>304 574</b>     |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 719 020                              | (26 221)                        | <b>692 799</b>     | 45 066                                      | (22 700)                        | <b>22 366</b>      | <b>764 086</b>                                       | <b>(48 921)</b>                 | <b>715 165</b>     |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | 31 880                                      | (31 880)                        | -                  | <b>31 880</b>                                        | <b>(31 880)</b>                 | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | 18 065                               | (299)                           | <b>17 766</b>      | (18 065)                                    | 8 490                           | <b>(9 575)</b>     | -                                                    | <b>8 191</b>                    | <b>8 191</b>       |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | 329                             | <b>329</b>         | -                                           | 22 980                          | <b>22 980</b>      | -                                                    | <b>23 309</b>                   | <b>23 309</b>      |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (274 220)                            | 11 890                          | <b>(262 330)</b>   | (30 298)                                    | 7 655                           | <b>(22 643)</b>    | <b>(304 518)</b>                                     | <b>19 545</b>                   | <b>(284 973)</b>   |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>169 465</b>                       | <b>(2 651)</b>                  | <b>166 814</b>     | <b>(84 875)</b>                             | <b>75 179</b>                   | <b>(9 696)</b>     | <b>84 590</b>                                        | <b>72 528</b>                   | <b>157 118</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>1 215 739</b>                     | <b>(41 133)</b>                 | <b>1 174 606</b>   | <b>294 021</b>                              | <b>(145 954)</b>                | <b>148 067</b>     | <b>1 509 760</b>                                     | <b>(187 087)</b>                | <b>1 322 673</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1 215 739                            | (41 133)                        | <b>1 174 606</b>   | 208 436                                     | (61 182)                        | <b>147 254</b>     | <b>1 424 175</b>                                     | <b>(102 315)</b>                | <b>1 321 860</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 85 585                                      | (84 772)                        | <b>813</b>         | <b>85 585</b>                                        | <b>(84 772)</b>                 | <b>813</b>         |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>1 008 524</b>                     | <b>(31 727)</b>                 | <b>976 797</b>     | <b>292 542</b>                              | <b>(145 288)</b>                | <b>147 254</b>     | <b>1 301 066</b>                                     | <b>(177 015)</b>                | <b>1 124 051</b>   |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>207 215</b>                       | <b>(9 406)</b>                  | <b>197 809</b>     | <b>1 479</b>                                | <b>(666)</b>                    | <b>813</b>         | <b>208 694</b>                                       | <b>(10 072)</b>                 | <b>198 622</b>     |

**Таблиця 8.6.1** Аналіз зміни резервів під знецінення іпотечних кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 444 071                              | (2 804)                         | <b>441 267</b>     | 30 440                                      | (16 629)                        | <b>13 811</b>      | 474 511                                              | (19 433)                        | <b>455 078</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 444 071                              | (2 804)                         | <b>441 267</b>     | -                                           | -                               | -                  | 444 071                                              | (2 804)                         | <b>441 267</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 30 440                                      | (16 629)                        | <b>13 811</b>      | 30 440                                               | (16 629)                        | <b>13 811</b>      |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 36 501                               | (219)                           | <b>36 282</b>      | 1 384                                       | (642)                           | <b>742</b>         | 37 885                                               | (861)                           | <b>37 024</b>      |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 168 000                              | (11 731)                        | <b>156 269</b>     | 8 267                                       | (2 850)                         | <b>5 417</b>       | 176 267                                              | (14 581)                        | <b>161 686</b>     |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | -                                           | -                               | -                  | -                                                    | -                               | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (42 444)                             | (36)                            | <b>(42 480)</b>    | 42 444                                      | (15 223)                        | <b>27 221</b>      | -                                                    | (15 259)                        | <b>(15 259)</b>    |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (5 672)                         | <b>(5 672)</b>     | -                                           | (3 595)                         | <b>(3 595)</b>     | -                                                    | (9 267)                         | <b>(9 267)</b>     |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (49 276)                             | 640                             | <b>(48 636)</b>    | (2 460)                                     | (1 030)                         | <b>(3 490)</b>     | (51 736)                                             | (390)                           | <b>(52 126)</b>    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>39 779</b>                        | <b>(16 580)</b>                 | <b>23 199</b>      | <b>46 867</b>                               | <b>(22 056)</b>                 | <b>24 811</b>      | <b>86 646</b>                                        | <b>(38 636)</b>                 | <b>48 010</b>      |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>483 850</b>                       | <b>(19 384)</b>                 | <b>464 466</b>     | <b>77 307</b>                               | <b>(38 685)</b>                 | <b>38 622</b>      | <b>561 157</b>                                       | <b>(58 069)</b>                 | <b>503 088</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 483 850                              | (19 384)                        | <b>464 466</b>     | 53 332                                      | (17 389)                        | <b>35 943</b>      | 537 182                                              | (36 773)                        | <b>500 409</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 23 975                                      | (21 296)                        | <b>2 679</b>       | 23 975                                               | (21 296)                        | <b>2 679</b>       |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>251 767</b>                       | <b>(15 919)</b>                 | <b>235 848</b>     | <b>11 150</b>                               | <b>(7 129)</b>                  | <b>4 021</b>       | <b>262 917</b>                                       | <b>(23 048)</b>                 | <b>239 869</b>     |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>232 083</b>                       | <b>(3 465)</b>                  | <b>228 618</b>     | <b>66 157</b>                               | <b>(31 556)</b>                 | <b>34 601</b>      | <b>298 240</b>                                       | <b>(35 021)</b>                 | <b>263 219</b>     |

**Таблиця 8.6.2** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 326 587                              | (16 626)                        | <b>309 961</b>     | 342 217                                     | (332 245)                       | <b>9 972</b>       | 668 804                                              | (348 871)                       | 319 933            |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 326 587                              | (16 626)                        | <b>309 961</b>     | -                                           | -                               | -                  | 326 587                                              | (16 626)                        | 309 961            |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 342 217                                     | (332 245)                       | <b>9 972</b>       | 342 217                                              | (332 245)                       | 9 972              |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 137 544                              | (8 935)                         | <b>128 609</b>     | 31 127                                      | (27 814)                        | <b>3 313</b>       | 168 671                                              | (36 749)                        | 131 922            |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 388 228                              | (25 473)                        | <b>362 755</b>     | 49 378                                      | (15 472)                        | <b>33 906</b>      | 437 606                                              | (40 945)                        | 396 661            |
| Зменшення через списання                                                            | 41                                   | (5)                             | <b>36</b>          | 49 605                                      | (49 564)                        | <b>41</b>          | 49 646                                               | (49 569)                        | 77                 |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (7 777)                              | 277                             | <b>(7 500)</b>     | 7 777                                       | (9 487)                         | <b>(1 710)</b>     | -                                                    | (9 210)                         | (9 210)            |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (3 227)                         | <b>(3 227)</b>     | -                                           | (1 760)                         | <b>(1 760)</b>     | -                                                    | (4 987)                         | (4 987)            |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (37 573)                             | 1 309                           | <b>(36 264)</b>    | 3 983                                       | (4 681)                         | <b>(698)</b>       | (33 590)                                             | (3 372)                         | (36 962)           |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>205 293</b>                       | <b>(18 174)</b>                 | <b>187 119</b>     | <b>(19 594)</b>                             | <b>45 978</b>                   | <b>26 384</b>      | <b>185 699</b>                                       | <b>27 804</b>                   | <b>213 503</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>531 880</b>                       | <b>(34 800)</b>                 | <b>497 080</b>     | <b>322 623</b>                              | <b>(286 267)</b>                | <b>36 356</b>      | <b>854 503</b>                                       | <b>(321 067)</b>                | <b>533 436</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 531 880                              | (34 800)                        | <b>497 080</b>     | 42 342                                      | (7 081)                         | <b>35 261</b>      | 574 222                                              | (41 881)                        | 532 341            |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 280 281                                     | (279 186)                       | <b>1 095</b>       | 280 281                                              | (279 186)                       | 1 095              |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | -                                    | -                               | -                  | 30 936                                      | -                               | <b>30 936</b>      | <b>30 936</b>                                        | -                               | <b>30 936</b>      |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>531 880</b>                       | <b>(34 800)</b>                 | <b>497 080</b>     | <b>291 687</b>                              | <b>(286 267)</b>                | <b>5 420</b>       | <b>823 567</b>                                       | <b>(321 067)</b>                | <b>531 880</b>     |

**Таблиця 8.6.3** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення кредитів, наданих юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 649 400                              | (19 490)                        | <b>629 910</b>     | 370 357                                     | (228 211)                       | <b>142 146</b>     | <b>1 019 757</b>                                     | <b>(247 701)</b>                | <b>772 056</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 649 400                              | (19 490)                        | <b>629 910</b>     | -                                           | -                               | -                  | <b>649 400</b>                                       | <b>(19 490)</b>                 | <b>629 910</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 370 357                                     | (228 211)                       | <b>142 146</b>     | <b>370 357</b>                                       | <b>(228 211)</b>                | <b>142 146</b>     |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 221 563                              | (9 889)                         | <b>211 674</b>     | 84 897                                      | (58 011)                        | <b>26 886</b>      | <b>306 460</b>                                       | <b>(67 900)</b>                 | <b>238 560</b>     |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 799 522                              | (31 554)                        | <b>767 968</b>     | 114 469                                     | (54 518)                        | <b>59 951</b>      | <b>913 991</b>                                       | <b>(86 072)</b>                 | <b>827 919</b>     |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | 26 883                                      | (26 883)                        | -                  | <b>26 883</b>                                        | <b>(26 883)</b>                 | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (27 535)                             | 5                               | <b>(27 530)</b>    | 27 535                                      | (15 930)                        | <b>11 605</b>      | -                                                    | <b>(15 925)</b>                 | <b>(15 925)</b>    |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (1 632)                         | <b>(1 632)</b>     | -                                           | (11 088)                        | <b>(11 088)</b>    | -                                                    | <b>(12 720)</b>                 | <b>(12 720)</b>    |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (153 550)                            | 4 300                           | <b>(149 250)</b>   | (21 685)                                    | 3 720                           | <b>(17 965)</b>    | <b>(175 235)</b>                                     | <b>8 020</b>                    | <b>(167 215)</b>   |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>396 874</b>                       | <b>(18 992)</b>                 | <b>377 882</b>     | <b>8 539</b>                                | <b>7 078</b>                    | <b>15 617</b>      | <b>405 413</b>                                       | <b>(11 914)</b>                 | <b>393 499</b>     |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>1 046 274</b>                     | <b>(38 482)</b>                 | <b>1 007 792</b>   | <b>378 896</b>                              | <b>(221 133)</b>                | <b>157 763</b>     | <b>1 425 170</b>                                     | <b>(259 615)</b>                | <b>1 165 555</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 1 046 274                            | (38 482)                        | <b>1 007 792</b>   | 286 925                                     | (129 162)                       | <b>157 763</b>     | <b>1 333 199</b>                                     | <b>(167 644)</b>                | <b>1 165 555</b>   |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 91 971                                      | (91 971)                        | -                  | <b>91 971</b>                                        | <b>(91 971)</b>                 | -                  |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>843 572</b>                       | <b>(28 968)</b>                 | <b>814 604</b>     | <b>376 618</b>                              | <b>(219 363)</b>                | <b>157 255</b>     | <b>1 220 190</b>                                     | <b>(248 331)</b>                | <b>971 859</b>     |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>202 702</b>                       | <b>(9 514)</b>                  | <b>193 188</b>     | <b>2 278</b>                                | <b>(1 770)</b>                  | <b>508</b>         | <b>204 980</b>                                       | <b>(11 284)</b>                 | <b>193 696</b>     |

**Таблиця 8.7.** Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності                                                                                                                                                    | 31.12.2025       |             | 31.12.2024       |             |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|       |                                                                                                                                                                               | сума             | %           | сума             | %           |
| 1     | 2                                                                                                                                                                             | 3                | 4           | 5                | 6           |
| 1     | Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, будівництво                                                                                            | 785 320          | 25%         | 715 691          | 25%         |
| 2     | Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів                                                                                                    | 293 803          | 10%         | 347 168          | 12%         |
| 3     | Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство                                                                                                              | 69 090           | 2%          | 93 494           | 3%          |
| 4     | Фінансова та страхова діяльність, операції з нерухомим майном, професійна, наукова та технічна діяльність, діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | 235 124          | 8%          | 158 368          | 6%          |
| 5     | Фізичні особи                                                                                                                                                                 | 1 655 475        | 54%         | 1 407 565        | 50%         |
| 6     | Інші                                                                                                                                                                          | 49 278           | 2%          | 118 544          | 4%          |
| 7     | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                                                                                                                | <b>3 088 090</b> | <b>100%</b> | <b>2 840 830</b> | <b>100%</b> |

**Таблиця 8.8.** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                   | Кредити,<br>надані<br>юридичним<br>особам | Кредити,<br>надані<br>фізичним<br>особам | Іпотечні<br>кредити | Усього           |
|------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------|
| 1          | 2                                                              | 3                                         | 4                                        | 5                   | 6                |
| 1          | Незабезпечені кредити                                          | 116 564                                   | 480 094                                  | 2 481               | 599 139          |
| 2          | Кредити, забезпечені                                           | 1 393 196                                 | 371 660                                  | 724 095             | 2 488 951        |
| 2.1.       | грошовими коштами                                              | 102 375                                   | 2 600                                    | -                   | 104 976          |
| 2.2.       | нерухомим майном                                               | 146 098                                   | 11 273                                   | 359 159             | 516 530          |
| 2.2.1.     | у т. ч. житлового призначення                                  | 27 394                                    | 7 972                                    | 347 714             | 383 079          |
| 2.3.       | гарантіями і поручительствами                                  | 160 667                                   | 4 150                                    | 12 012              | 176 829          |
| 2.4.       | іншими активами                                                | 984 056                                   | 353 636                                  | 352 925             | 1 690 616        |
| 3          | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>1 509 760</b>                          | <b>851 754</b>                           | <b>726 576</b>      | <b>3 088 090</b> |

**Таблиця 8.9** Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2024  
(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                   | Кредити,<br>надані<br>юридичним<br>особам | Кредити,<br>надані<br>фізичним<br>особам | Іпотечні<br>кредити | Усього           |
|------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------|
| 1          | 2                                                              | 3                                         | 4                                        | 5                   | 6                |
| 1          | Незабезпечені кредити                                          | 119 114                                   | 410 789                                  | 1 282               | 531 185          |
| 2          | Кредити, забезпечені                                           | 1 306 056                                 | 443 714                                  | 559 875             | 2 309 645        |
| 2.1.       | грошовими коштами                                              | 27 608                                    | 34 622                                   | 356                 | 62 586           |
| 2.2.       | нерухомим майном                                               | 173 688                                   | 5 787                                    | 299 264             | 478 739          |
| 2.2.1.     | у т. ч. житлового призначення                                  | 45 802                                    | 5 787                                    | 285 635             | 337 224          |
| 2.3.       | гарантіями і поручительствами                                  | 223 718                                   | 4 651                                    | 16 036              | 244 405          |
| 2.4.       | іншими активами                                                | 881 042                                   | 398 654                                  | 244 219             | 1 523 915        |
| 3          | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>1 425 170</b>                          | <b>854 503</b>                           | <b>561 157</b>      | <b>2 840 830</b> |

**Таблиця 8.10** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                     | Балансова<br>вартість<br>кредитів | Очікувані<br>грошові<br>потоки від<br>реалізації<br>заставленого<br>забезпечення | Вплив<br>застави |
|------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1          | 2                                | 3                                 | 4                                                                                | 5 = 3 - 4        |
| 2          | Кредити, надані юридичним особам | 1 509 760                         | 917 169                                                                          | 592 591          |
| 3          | Кредити, надані фізичним особам  | 851 754                           | 224 107                                                                          | 627 647          |
| 4          | Іпотечні кредити                 | 726 576                           | 405 582                                                                          | 320 994          |
| 5          | <b>Усього кредитів</b>           | <b>3 088 090</b>                  | <b>1 546 857</b>                                                                 | <b>1 541 233</b> |

**Таблиця 8.11** Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                     | Балансова<br>вартість<br>кредитів | Очікувані<br>грошові<br>потоки від<br>реалізації<br>заставленого<br>забезпечення | Вплив<br>застави |
|------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1          | 2                                | 3                                 | 4                                                                                | 5 = 3 - 4        |
| 2          | Кредити, надані юридичним особам | 1 425 168                         | 801 692                                                                          | 623 476          |
| 3          | Кредити, надані фізичним особам  | 854 504                           | 261 246                                                                          | 593 258          |
| 4          | Іпотечні кредити                 | 561 158                           | 321 426                                                                          | 239 732          |
| 5          | <b>Усього кредитів</b>           | <b>2 840 830</b>                  | <b>1 384 364</b>                                                                 | <b>1 456 466</b> |

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 9.1.** Інвестиційна нерухомість на 31.12.2025 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті          | Земля  | Будівлі | Поліпшення земель | Усього |
|-------|------------------------------|--------|---------|-------------------|--------|
| 1     | 2                            | 3      | 4       | 5                 | 6      |
| 1     | Залишок станом на 31.12.2024 | 62 172 | -       | -                 | 62 172 |
| 2     | Залишок станом на 31.12.2025 | 20 150 | -       | -                 | 20 150 |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

В 2025 році відбувся продаж земельних ділянок, що були частиною інвестиційної нерухомості, дохід від якого відображено в рядку 2.2 примітки 23 «Інші операційні доходи».

Протягом 2025 року частина земельних ділянок (об'єкти інвестиційної нерухомості) надавалися в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 2.4 примітки 23 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається в оренду.

**Таблиця 9.2.** Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

| Рядок | Суми доходів і витрат                      | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-------|--------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                          | 3          | 4          |
| 1     | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 32         | 31         |

## Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та активи з правом користування на 31.12.2025 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                   | Будівлі, споруди | Будівлі, споруди, що є предметом операційної оренди | Усього будівлі, споруди | Капітальні інвестиції в будівлі/споруди, отримані в оренду | Комунікаційне та мережеве обладнання | Транспортні засоби | Транспортні засоби, що є предметом операційної оренди | Пристосування та приладдя | Офісне обладнання | Інші основні засоби | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби | Усього    |
|-------|-------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------------------|-----------|
| 1     | 2                                                     | 3                | 4                                                   | 5                       | 6                                                          | 7                                    | 8                  | 9                                                     | 10                        | 11                | 12                  | 13                                                | 14        |
| 1     | Балансова вартість на кінець звітного 2023р.          | 82 237           | 24 725                                              | 106 962                 | 3 180                                                      | 22 430                               | 1 261              | -                                                     | 2 879                     | 604               | 261                 | 686                                               | 138 263   |
| 1.1   | Первісна (переоцінена) вартість                       | 130 323          | 65 373                                              | 195 696                 | 18 144                                                     | 40 955                               | 6 825              | -                                                     | 4 196                     | 2 833             | 16 052              | 686                                               | 285 387   |
| 1.2   | Знос на кінець звітного 2023р.                        | (48 086)         | (40 648)                                            | (88 734)                | (14 964)                                                   | (18 525)                             | (5 564)            | -                                                     | (1 317)                   | (2 229)           | (15 791)            | -                                                 | (147 124) |
| 2     | Надходження                                           |                  | 28 290                                              | 28 290                  | -                                                          | -                                    | -                  | 590                                                   | -                         | -                 | -                   | 20 460                                            | 49 340    |
| 3     | Інші переведення                                      | 2 647            | -                                                   | 2 647                   | 1 690                                                      | 5 907                                | -                  | -                                                     | 1 336                     | 400               | 2 750               | (14 730)                                          | -         |
| 4     | Вибуття:                                              | -                | (63)                                                | (63)                    | -                                                          | -                                    | -                  | -                                                     | -                         | -                 | -                   | (699)                                             | (762)     |
| 4.1   | Первісна (переоцінена) вартість                       | -                | (45 462)                                            | (45 462)                | (20)                                                       | (500)                                | -                  | (196)                                                 | -                         | (47)              | (349)               | (699)                                             | (47 273)  |
| 4.2   | Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям | -                | 45 399                                              | 45 399                  | 20                                                         | 500                                  | -                  | 196                                                   | -                         | 47                | 349                 | -                                                 | 46 511    |
| 5     | Амортизаційні відрахування                            | (5 253)          | (24 190)                                            | (29 443)                | (1 052)                                                    | (5 285)                              | (850)              | (346)                                                 | (1 087)                   | (150)             | (2 513)             | -                                                 | (40 726)  |

|      |                                                                                            |          |          |          |          |          |         |       |         |         |          |           |           |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|-------|---------|---------|----------|-----------|-----------|
| 6    | Балансова вартість на кінець звітного 2024р.                                               | 79 631   | 28 762   | 108 393  | 3 818    | 23 052   | 411     | 244   | 3 128   | 854     | 498      | 5 717     | 146 115   |
| 6.1  | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 132 970  | 48 201   | 181 171  | 19 814   | 46 362   | 6 825   | 394   | 5 532   | 3 186   | 18 453   | 5 717     | 287 454   |
| 6.2  | Знос на кінець звітного 2024р.                                                             | (53 339) | (19 439) | (72 778) | (15 996) | (23 310) | (6 414) | (150) | (2 404) | (2 332) | (17 955) | -         | (141 339) |
| 7    | Надходження                                                                                | -        | 62 692   | 62 692   | -        | -        | -       | 315   | -       | -       | -        | 305 506   | 368 513   |
| 8    | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | -        | 4 680    | 4 680    | -        | -        | -       | -     | -       | -       | -        | -         | 4 680     |
| 9    | Інші переведення                                                                           | 276 860  | -        | 276 860  | 5 174    | 10 024   | 7 928   | -     | 3 589   | 139     | 2 013    | (305 727) | -         |
| 10   | Вибуття:                                                                                   | (183)    | (1 801)  | (1 984)  | -        | (199)    | -       | -     | -       | -       | (44)     | (901)     | (3 128)   |
| 10.1 | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | (585)    | (71 147) | (71 732) | (254)    | (1 320)  | -       | (106) | (27)    | (166)   | (1 088)  | (901)     | (75 594)  |
| 10.2 | Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям                                      | 402      | 69 346   | 69 748   | 254      | 1 121    | -       | 106   | 27      | 166     | 1 044    | -         | 72 466    |
| 11   | Амортизаційні відрахування                                                                 | (12 012) | (71 071) | (83 083) | (1 940)  | (6 115)  | (833)   | (167) | (1 367) | (253)   | (1 990)  | -         | (95 748)  |
| 12   | Балансова вартість на кінець звітного 2025р.                                               | 344 296  | 23 262   | 367 558  | 7 052    | 26 762   | 7 506   | 392   | 5 350   | 740     | 477      | 4 595     | 420 432   |
| 12.1 | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 409 245  | 44 426   | 453 671  | 24 734   | 55 066   | 14 753  | 603   | 9 094   | 3 159   | 19 378   | 4 595     | 585 053   |
| 12.2 | Знос на кінець звітного 2025р.                                                             | (64 949) | (21 164) | (86 113) | (17 682) | (28 304) | (7 247) | (211) | (3 744) | (2 419) | (18 901) | -         | (164 621) |

Таблиця 10.2. Нематеріальні активи на 31.12.2025 року

(тис. грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                                                        | Комп'ютерне програмне забезпечення | Авторські права | Інші нематеріальні активи | Усього нематеріальних активів |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|
| 1        | 2                                                                                          | 3                                  | 4               | 5                         | 6                             |
| <b>1</b> | <b>Балансова вартість на кінець звітного 2023р.</b>                                        | <b>67 356</b>                      | <b>43</b>       | <b>-</b>                  | <b>67 399</b>                 |
| 1.1      | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 107 660                            | 65              | 35                        | <b>107 760</b>                |
| 1.2      | Знос на кінець звітного 2023р.                                                             | (40 304)                           | (22)            | (35)                      | <b>(40 361)</b>               |
| 2        | Надходження                                                                                | -                                  | 1               | -                         | <b>1</b>                      |
| 3        | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 24 272                             | -               | -                         | <b>24 272</b>                 |
| 4        | Вибуття                                                                                    | (246)                              | -               | -                         | <b>(246)</b>                  |
| 4.1      | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | (19 000)                           | -               | -                         | <b>(19 000)</b>               |
| 4.2      | Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям                                      | 18 754                             | -               | -                         | <b>18 754</b>                 |
| 5        | Амортизаційні відрахування                                                                 | (6 654)                            | (7)             | -                         | <b>(6 661)</b>                |
| <b>6</b> | <b>Балансова вартість на кінець звітного 2024р.</b>                                        | <b>84 728</b>                      | <b>37</b>       | <b>-</b>                  | <b>84 765</b>                 |
| 6.1      | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | 112 932                            | 66              | 35                        | <b>113 033</b>                |
| 6.2      | Знос на кінець звітного 2024р.                                                             | (28 204)                           | (29)            | (35)                      | <b>(28 268)</b>               |
| 7        | Надходження                                                                                |                                    |                 |                           |                               |
| 8        | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 26 726                             | -               | -                         | <b>26 726</b>                 |
| 9        | Вибуття                                                                                    | (5 233)                            | -               | -                         | <b>(5 233)</b>                |
| 9.1      | Первісна (переоцінена) вартість                                                            | (11 278)                           | -               | -                         | <b>(11 278)</b>               |
| 9.2      | Списання накопиченої амортизації в зв'язку з вибуттям                                      | 6 045                              | -               | -                         | <b>6 045</b>                  |
| 10       | Амортизаційні відрахування                                                                 | (11 123)                           | (6)             | -                         | <b>(11 129)</b>               |

|      |                                               |          |      |      |          |
|------|-----------------------------------------------|----------|------|------|----------|
| 11   | Балансова вартість на кінець звітнього 2025р. | 95 098   | 31   | -    | 95 129   |
| 11.1 | Первісна (переоцінена) вартість               | 128 380  | 66   | 35   | 128 481  |
| 11.2 | Знос на кінець звітнього 2025р.               | (33 282) | (35) | (35) | (33 352) |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

У 2025 року відбулося придбання приміщення з метою використання для надання банківських послуг.

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 24 «Адміністративні та інші операційні витрати».

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднань бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалось сторнування в прибутку чи збитку, збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2025 року 49 671 тис. грн.;
- на 31.12.2024 року 46 923 тис. грн.

Протягом звітнього періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникало.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

**Таблиця 10.3** Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2025

| (тис. грн.) |                                                   |                  |                       |        |
|-------------|---------------------------------------------------|------------------|-----------------------|--------|
| Рядок       | Найменування статті                               | Менше 12 місяців | Більше ніж 12 місяців | Усього |
| 1           | 2                                                 | 3                | 4                     | 5      |
| 1           | Активи з правом користування (будівлі)            | 2 517            | 20 745                | 23 262 |
| 2           | Активи з правом користування (транспортні засоби) | 198              | 194                   | 392    |
| 3           | Усього активів з правом користування              | 2 715            | 20 939                | 23 654 |

**Таблиця 10.4** Аналіз активів з правом користування за строками їх погашення за 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                               | Менше 12 місяців | Більше ніж 12 місяців | Усього        |
|-------|---------------------------------------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| 1     | 2                                                 | 3                | 4                     | 5             |
| 1     | Активи з правом користування (будівлі)            | 2 823            | 25 965                | 28 788        |
| 2     | Активи з правом користування (транспортні засоби) | 12               | 206                   | 218           |
| 3     | <b>Усього активів з правом користування</b>       | <b>2 835</b>     | <b>26 171</b>         | <b>29 006</b> |

## Примітка 11. Інші активи

**Таблиця 11.1.** Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                          | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1     | 2                                                                                            | 3             | 4             |
| 1     | Оборотні активи, набуті у власність в результаті стягнення на заставне майно                 | 3 783         | 3 783         |
| 2     | Дебіторська заборгованість з придбання активів                                               | 9 259         | 7 207         |
| 3     | Передоплата за послуги                                                                       | 16 410        | 1 713         |
| 4     | Дорогоцінні метали                                                                           | 957           | 863           |
| 5     | Витрати майбутніх періодів                                                                   | 5 451         | 6 211         |
| 6     | Запаси                                                                                       | 2 489         | 2 293         |
| 7     | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 5 674         | 504           |
| 8     | Інші активи                                                                                  | 40            | 3             |
| 9     | Резерв під знецінення інших активів                                                          | (2 193)       | (1 011)       |
| 10    | <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>                                              | <b>41 870</b> | <b>21 566</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

**Таблиця 11.2.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2025 року

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Рух резервів                                                    | Дебіторська<br>заборгованість з<br>придбання активів | Передопл<br>ата за<br>послуги | Інші<br>активи | Усього         |
|------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| 1          | 2                                                               | 3                                                    | 4                             | 5              | 6              |
| 1          | Залишок станом на 31.12.2024                                    | (620)                                                | (388)                         | (3)            | (1 011)        |
| 2          | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (428)                                                | (754)                         | -              | (1 182)        |
| 3          | <b>Залишок станом на 31.12.2025</b>                             | <b>(1 048)</b>                                       | <b>(1 142)</b>                | <b>(3)</b>     | <b>(2 193)</b> |

**Таблиця 11.3.** Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Рух резервів                                                    | Дебіторська<br>заборгованість з<br>придбання активів | Передопл<br>ата за<br>послуги | Інші<br>активи | Усього         |
|------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|
| 1          | 2                                                               | 3                                                    | 4                             | 5              | 6              |
| 1          | Залишок станом на 31.12.2023                                    | (225)                                                | (201)                         | (3)            | (429)          |
| 2          | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (416)                                                | (187)                         | -              | (603)          |
| 3          | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву          | 21                                                   | -                             | -              | 21             |
| 4          | <b>Залишок станом на 31.12.2024</b>                             | <b>(620)</b>                                         | <b>(388)</b>                  | <b>(3)</b>     | <b>(1 011)</b> |

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

| (тис. грн.) |                                                                                                                                                             |                |                |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ря-<br>док  | Назва статті                                                                                                                                                | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
| 1           | 2                                                                                                                                                           | 3              | 4              |
| 1           | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                                                                              | 20 512         | 22 276         |
| 2           | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                                                                                          | 3 705          | 6 118          |
| 3           | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами (заборгованість по операціям з гарантіями та операціям з кредитними партнерами) | 82 647         | 38 708         |
| 4           | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам                                                                     | 3 618          | 3 275          |
| 5           | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами                                                                                                         | 3 388          | 2 688          |
| 6           | Дебіторська заборгованість за кредитними операціями                                                                                                         | 185            | 116            |
| 7           | Кошти в розрахунках в інших банках                                                                                                                          | 450            | 11 672         |
| 8           | Кошти банку в розрахунках у суб'єктів господарювання                                                                                                        | 85 568         | 91 981         |
| 9           | Грошові кошти з обмеженим правом використання                                                                                                               | 3 281          | 2 834          |
| 10          | Інші фінансові активи                                                                                                                                       | 5 108          | 5 840          |
| 11          | Резерв під знецінення інших фінансових активів                                                                                                              | (90 254)       | (44 617)       |
| 12          | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                                                                                                  | <b>118 208</b> | <b>140 891</b> |

Станом на 31.12.2025 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ».

Станом на 31.12.2024 року сума рядка 7 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ «СЕНС БАНК».

Сума рядка 9 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує кошти на кореспонденських рахунках в ТРАНСКАПИТАЛБАНК ПАО (російська федерація). Ці кошти повністю знецінені.

**Таблиця 12.2.** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2025 року

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 149 009                              | (8 118)                         | <b>140 891</b>     | 36 499                                      | (36 499)                        | -                  | <b>185 508</b>                                       | <b>(44 617)</b>                 | <b>140 891</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 149 009                              | (8 118)                         | <b>140 891</b>     | -                                           | -                               | -                  | <b>149 009</b>                                       | <b>(8 118)</b>                  | <b>140 891</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 36 499                                      | (36 499)                        | -                  | <b>36 499</b>                                        | <b>(36 499)</b>                 | -                  |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 55 170                               | (1 250)                         | <b>53 920</b>      | 4 901                                       | (4 901)                         | -                  | <b>60 071</b>                                        | <b>(6 151)</b>                  | <b>53 920</b>      |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 44 429                               | (573)                           | <b>43 856</b>      | 52 172                                      | (52 172)                        | -                  | <b>96 601</b>                                        | <b>(52 745)</b>                 | <b>43 856</b>      |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | 66                                          | (66)                            | -                  | <b>66</b>                                            | <b>(66)</b>                     | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (53)                                 | (6)                             | <b>(59)</b>        | 53                                          | (53)                            | -                  | -                                                    | <b>(59)</b>                     | <b>(59)</b>        |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (67)                            | <b>(67)</b>        | -                                           | -                               | -                  | -                                                    | <b>(67)</b>                     | <b>(67)</b>        |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (13 815)                             | 1 322                           | <b>(12 493)</b>    | 305                                         | (305)                           | -                  | <b>(13 510)</b>                                      | <b>1 017</b>                    | <b>(12 493)</b>    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>(24 609)</b>                      | <b>1 926</b>                    | <b>(22 683)</b>    | <b>47 563</b>                               | <b>(47 563)</b>                 | -                  | <b>22 954</b>                                        | <b>(45 637)</b>                 | <b>(22 683)</b>    |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>124 400</b>                       | <b>(6 192)</b>                  | <b>118 208</b>     | <b>84 062</b>                               | <b>(84 062)</b>                 | -                  | <b>208 462</b>                                       | <b>(90 254)</b>                 | <b>118 208</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 124 400                              | (6 192)                         | <b>118 208</b>     | -                                           | -                               | -                  | <b>124 400</b>                                       | <b>(6 192)</b>                  | <b>118 208</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 84 062                                      | (84 062)                        | -                  | <b>84 062</b>                                        | <b>(84 062)</b>                 | -                  |
| <b>Фінансові інструменти за індивідуальною оцінкою</b>                              | <b>86 017</b>                        | <b>(6 192)</b>                  | <b>79 825</b>      | <b>3 281</b>                                | <b>(3 281)</b>                  | -                  | <b>89 298</b>                                        | <b>(9 473)</b>                  | <b>79 825</b>      |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>38 383</b>                        | -                               | <b>38 383</b>      | <b>80 781</b>                               | <b>(80 781)</b>                 | -                  | <b>119 164</b>                                       | <b>(80 781)</b>                 | <b>38 383</b>      |

**Таблиця 12.3.** Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2024 року року

(тис. грн.)

| Назва статті                                                                        | 12-місячні очікувані кредитні збитки |                                 |                    | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 |                    | Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                                                     | Валова балансова вартість            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість | Валова балансова вартість                            | Накопичене зменшення корисності | Балансова вартість |
| <b>Фінансові активи на початок періоду</b>                                          | 139 418                              | (4 784)                         | <b>134 634</b>     | 40 435                                      | (40 433)                        | <b>2</b>           | 179 853                                              | (45 217)                        | <b>134 636</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 139 418                              | (4 784)                         | <b>134 634</b>     | -                                           | -                               | -                  | 139 418                                              | (4 784)                         | <b>134 634</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 40 435                                      | (40 433)                        | <b>2</b>           | <b>40 435</b>                                        | <b>(40 433)</b>                 | <b>2</b>           |
| <b>Збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                                    |                                      |                                 |                    |                                             |                                 |                    |                                                      |                                 |                    |
| Зменшення через припинення визнання                                                 | 45 584                               | (123)                           | <b>45 461</b>      | 4 820                                       | (4 820)                         | -                  | <b>50 404</b>                                        | <b>(4 943)</b>                  | <b>45 461</b>      |
| Збільшення через видачу або придбання                                               | 65 405                               | (1 974)                         | <b>63 431</b>      | 1 320                                       | (1 320)                         | -                  | <b>66 725</b>                                        | <b>(3 294)</b>                  | <b>63 431</b>      |
| Зменшення через списання                                                            | -                                    | -                               | -                  | 416                                         | (416)                           | -                  | <b>416</b>                                           | <b>(416)</b>                    | -                  |
| Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями                               | (76)                                 | -                               | <b>(76)</b>        | 76                                          | (76)                            | -                  | -                                                    | <b>(76)</b>                     | <b>(76)</b>        |
| Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику                     | -                                    | (783)                           | <b>(783)</b>       | -                                           | (2)                             | <b>(2)</b>         | -                                                    | <b>(785)</b>                    | <b>(785)</b>       |
| Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором             | (10 154)                             | (700)                           | <b>(10 854)</b>    | (96)                                        | 96                              | -                  | <b>(10 250)</b>                                      | <b>(604)</b>                    | <b>(10 854)</b>    |
| <b>Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів</b>                      | <b>9 591</b>                         | <b>(3 334)</b>                  | <b>6 257</b>       | <b>(3 936)</b>                              | <b>3 934</b>                    | <b>(2)</b>         | <b>5 655</b>                                         | <b>600</b>                      | <b>6 255</b>       |
| <b>Фінансові активи на кінець періоду</b>                                           | <b>149 009</b>                       | <b>(8 118)</b>                  | <b>140 891</b>     | <b>36 499</b>                               | <b>(36 499)</b>                 | -                  | <b>185 508</b>                                       | <b>(44 617)</b>                 | <b>140 891</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти не кредитно-знецінені                            | 149 009                              | (8 118)                         | <b>140 891</b>     | -                                           | -                               | -                  | <b>149 009</b>                                       | <b>(8 118)</b>                  | <b>140 891</b>     |
| У тому числі фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення | -                                    | -                               | -                  | 36 499                                      | (36 499)                        | -                  | <b>36 499</b>                                        | <b>(36 499)</b>                 | -                  |
| <b>Фінансові інструменти за сукупною оцінкою</b>                                    | <b>149 009</b>                       | <b>(8 118)</b>                  | <b>140 891</b>     | <b>36 499</b>                               | <b>(36 499)</b>                 | -                  | <b>185 508</b>                                       | <b>(44 617)</b>                 | <b>140 891</b>     |

**Таблиця 12.6.** Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Ря<br>док | Назва статті                                                                            |                                 | Мінімальний<br>кредитний<br>ризик | Низький<br>кредитний<br>ризик | Середній<br>кредитний<br>ризик | Дефолтні<br>активи | Усього          |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------|
| 1         | 2                                                                                       | 3                               | 4                                 | 5                             | 6                              | 7                  | 8               |
| 1         | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                          | Валова балансова вартість       | 20 512                            | -                             | -                              | -                  | <b>20 512</b>   |
| 2         |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | -                  | -               |
| 3         | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                      | Валова балансова вартість       | 3 705                             | -                             | --                             | -                  | <b>3 705</b>    |
| 4         |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | -                  | -               |
| 5         | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами             | Валова балансова вартість       | 2 795                             | -                             | -                              | 79 852             | <b>82 647</b>   |
| 6         |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | (79 852)           | <b>(79 852)</b> |
| 7         | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | Валова балансова вартість       | 3 618                             | -                             | -                              | -                  | <b>3 618</b>    |
| 8         |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | -                  | -               |
| 9         | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами                                     | Валова балансова вартість       | 2 622                             | -                             | -                              | 766                | <b>3 388</b>    |
| 10        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | (766)              | <b>(766)</b>    |
| 11        | Дебіторська заборгованість за кредитними операціями                                     | Валова балансова вартість       | 23                                | -                             | -                              | 162                | <b>185</b>      |
| 12        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | (162)              | <b>(162)</b>    |
| 13        | Кошти в розрахунках в інших банках                                                      | Валова балансова вартість       | 100                               | -                             | 350                            | -                  | <b>450</b>      |
| 14        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | (63)                           | -                  | <b>(63)</b>     |
| 15        | Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання                                   | Валова балансова вартість       | 23 349                            | 62 219                        | -                              | -                  | <b>85 568</b>   |
| 16        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | (1 336)                           | (4 794)                       | -                              | -                  | <b>(6 130)</b>  |
| 17        | Грошові кошти з обмеженим правом використання                                           | Валова балансова вартість       | -                                 | -                             | -                              | 3 281              | <b>3 281</b>    |
| 18        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | (3 281)            | <b>(3 281)</b>  |
| 19        | Інші фінансові активи                                                                   | Валова балансова вартість       | 5 108                             | -                             | -                              | -                  | <b>5 108</b>    |
| 20        |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                                 | -                             | -                              | -                  | -               |
| <b>21</b> | <b>Усього інших фінансових активів</b>                                                  |                                 | <b>60 496</b>                     | <b>57 425</b>                 | <b>287</b>                     | <b>-</b>           | <b>118 208</b>  |

**Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2024**

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                            |                                 | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього         |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|
| 1     | 2                                                                                       | 3                               | 4                           | 5                       | 6                        | 8               | 9              |
| 1     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                          | Валова балансова вартість       | 22 276                      | -                       | -                        | -               | 22 276         |
| 2     |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | -               | -              |
| 3     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                      | Валова балансова вартість       | 6 118                       | -                       | -                        | -               | 6 118          |
| 4     |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | -               | -              |
| 5     | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами             | Валова балансова вартість       | -                           | 5 906                   | -                        | 32 802          | 38 708         |
| 6     |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | (32 802)        | (32 802)       |
| 7     | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | Валова балансова вартість       | 3 275                       | -                       | -                        | -               | 3 275          |
| 8     |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | -               | -              |
| 9     | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами                                     | Валова балансова вартість       | -                           | 1 941                   | -                        | 747             | 2 688          |
| 10    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | (747)           | (747)          |
| 11    | Дебіторська заборгованість за кредитними операціями                                     | Валова балансова вартість       | -                           | -                       | -                        | 116             | 116            |
| 12    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | (116)           | (116)          |
| 13    | Кошти в розрахунках в інших банках                                                      | Валова балансова вартість       | 122                         | 11 200                  | 350                      | -               | 11 672         |
| 14    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | (1 250)                 | (64)                     | -               | (1 314)        |
| 15    | Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання                                   | Валова балансова вартість       | 14 012                      | 77 969                  | -                        | -               | 91 981         |
| 16    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | (797)                       | (6 007)                 | -                        | -               | (6 804)        |
| 17    | Грошові кошти з обмеженим правом використання                                           | Валова балансова вартість       | -                           | -                       | -                        | 2 834           | 2 834          |
| 18    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | (2 834)         | (2 834)        |
| 19    | Інші фінансові активи                                                                   | Валова балансова вартість       | 5 840                       | -                       | -                        | -               | 5 840          |
| 20    |                                                                                         | Накопичене зменшення корисності | -                           | -                       | -                        | -               | -              |
| 21    | <b>Усього інших фінансових активів</b>                                                  |                                 | <b>50 846</b>               | <b>89 759</b>           | <b>286</b>               | <b>-</b>        | <b>140 891</b> |

## Примітка 13. Кошти клієнтів

**Таблиця 13.1. Кошти клієнтів**

| (тис. грн.) |                                     |                   |                   |
|-------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті                 | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
| 1           | 2                                   | 3                 | 4                 |
| 1           | Державні та громадські організації: | 48 700            | 21 967            |
| 1.1         | Поточні рахунки                     | 29 100            | 9 745             |
| 1.2         | Строкові кошти                      | 19 600            | 12 222            |
| 2           | Інші юридичні особи                 | 13 547 954        | 10 634 395        |
| 2.1         | Поточні рахунки                     | 4 727 312         | 3 879 510         |
| 2.2         | Строкові кошти                      | 6 675 420         | 6 240 990         |
| 2.3         | Кошти в розрахунках                 | 2 145 222         | 513 895           |
| 3           | Фізичні особи:                      | 2 690 047         | 2 738 869         |
| 3.1         | Поточні рахунки                     | 881 226           | 623 008           |
| 3.2         | Строкові кошти                      | 1 808 185         | 2 115 861         |
| 3.3         | Кошти в розрахунках                 | 636               | -                 |
| 4           | <b>Усього коштів клієнтів</b>       | <b>16 286 701</b> | <b>13 395 231</b> |

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2025 року складає 41 546 тис. грн.;
- 31 грудня 2024 року складає 1 078 тис. грн.

**Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

| (тис. грн.) |                                                                                |            |        |            |        |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|------------|--------|
| Рядок       | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2025 |        | 31.12.2024 |        |
|             |                                                                                | сума       | %      | сума       | %      |
| 1           | 2                                                                              | 3          | 4      | 5          | 6      |
| 1           | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води                       | 739 009    | 4,54%  | 624 323    | 4,66%  |
| 2           | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 739 527    | 4,54%  | 544 507    | 4,06%  |
| 3           | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 3 855 072  | 23,67% | 2 945 786  | 21,99% |
| 4           | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 33 382     | 0,20%  | 47 512     | 0,35%  |
| 5           | Фізичні особи                                                                  | 2 690 047  | 16,52% | 2 738 869  | 20,45% |
| 6           | Послуги зі страхування                                                         | 546 266    | 3,35%  | 394 478    | 2,94%  |
| 7           | Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги                         | 254 800    | 1,56%  | 351 985    | 2,63%  |
| 8           | Надання інформаційних послуг                                                   | 36 706     | 0,23%  | 24 159     | 0,18%  |

|    |                                                                                |                   |             |                   |             |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| 9  | Надання фінансових послуг                                                      | 437 278           | 2,68%       | 235 140           | 1,76%       |
| 10 | Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги                        | 53 790            | 0,33%       | 42 035            | 0,31%       |
| 11 | Кошти нерезидентів юридичних осіб                                              | 38 617            | 0,24%       | 39 602            | 0,30%       |
| 12 | Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи                                | 3 223 777         | 19,79%      | 3 023 124         | 22,57%      |
| 13 | Рекламна діяльність                                                            | 80 372            | 0,49%       | 27 550            | 0,21%       |
| 14 | Виробництво транспортних засобів                                               | 1 187 095         | 7,29%       | 1 282 990         | 9,58%       |
| 15 | Виробництво товарів                                                            | 1 291 588         | 7,93%       | 509 790           | 3,81%       |
| 16 | Діяльність громадських організацій                                             | 139 911           | 0,86%       | 70 703            | 0,53%       |
| 17 | Добування корисних копалин та допоміжні послуги у сфері добувної промисловості | 68 958            | 0,42%       | 68 715            | 0,51%       |
| 18 | Інші                                                                           | 870 506           | 5,34%       | 423 963           | 3,17%       |
| 19 | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                  | <b>16 286 701</b> | <b>100%</b> | <b>13 395 231</b> | <b>100%</b> |

Балансова вартість залучених коштів складає 85 735 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 104 867 тис. грн.

Балансова вартість залучених коштів складає 2 512 118 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 9 060 200 тис. грн.

#### Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2025 року

| (тис. грн.) |                                                                                                                                |                                   |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Рядок       | Рух резервів                                                                                                                   | Зобов'язання кредитного характеру |
| 1           | 2                                                                                                                              | 3                                 |
| 1           | <b>Залишок на 31.12.2023 року</b>                                                                                              | <b>107 244</b>                    |
| 2           | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           | 5 738                             |
| 3           | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       | 134 385                           |
| 4           | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (100 520)                         |
| 5           | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань                                                                           | (23 620)                          |
| 6           | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                                                                                   | 1 241                             |
| 7           | <b>Залишок на 31.12.2024 року</b>                                                                                              | <b>124 468</b>                    |
| 8           | Формування та/або збільшення резерву                                                                                           | (6 186)                           |
| 9           | Комісії, отримані за виданими гарантіями                                                                                       | 187 288                           |
| 10          | Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | (127 748)                         |
| 11          | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань                                                                           | (40 041)                          |
| 12          | Вплив перерахунку у валюту подання звітності                                                                                   | 1 330                             |
| 13          | <b>Залишок на 31.12.2025 року</b>                                                                                              | <b>139 111</b>                    |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Протягом звітного року Банк не використовував сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2026 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

## Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

**Таблиця 15.1.** Інші фінансові зобов'язання  
(тис. грн.)

| Рядок     | Назва статті                                                    | 31.12.2025     | 31.12.2024     |
|-----------|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1         | 2                                                               | 3              | 4              |
| 1         | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 7 203          | 5 641          |
| 2         | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою   | 24             | -              |
| 3         | Кредитові суми до з'ясування                                    | 338            | 156            |
| 4         | Кредиторська заборгованість за операціями з банками             | 2 466          | 5 818          |
| 5         | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку     | 4 460          | 2 206          |
| 6         | Кредиторська заборгованість за кредитними операціями            | 2 339          | 2 028          |
| 7         | Нараховані витрати                                              | 378            | 244            |
| 8         | Кошти в розрахунках                                             | 38 617         | 84 250         |
| 9         | Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії             | 67 382         | 59 011         |
| <b>10</b> | <b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>                      | <b>123 207</b> | <b>159 354</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

## Примітка 16. Інші зобов'язання

**Таблиця 16.1.** Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                                  | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1          | 2                                                                             | 3             | 4             |
| 1          | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 7 052         | 5 235         |
| 2          | Кредиторська заборгованість з придбання активів                               | 6 126         | 281           |
| 3          | Доходи майбутніх періодів                                                     | 26 418        | 14 933        |
| 4          | Кредиторська заборгованість за послуги                                        | 5 286         | 5 583         |
| 5          | <b>Усього</b>                                                                 | <b>44 882</b> | <b>26 032</b> |

Значне збільшення доходів майбутніх періодів зумовлене збільшенням об'ємів наданих гарантій та сплачених комісії за виконання операцій по договорам про надання гарантій.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку за станом на: кінець дня 31.12.2025 складала 174 647 тис.грн.; кінець дня 31.12.2024 складала 125 097 тис. грн.

## Примітка 17. Зобов'язання з оренди

Станом на 31.12.2025 у статтю «Зобов'язання з оренди» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» включено визнане Банком орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на звітну дату у сумі 25 335 тис. грн.

**Таблиця 17.1.** Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                                                                                        | 2025 рік      | 2024 рік      |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1     | Балансова вартість на початок періоду                                                               | 30 012        | 30 496        |
| 2     | Визнання зобов'язань протягом звітного періоду                                                      | 65 594        | 28 261        |
| 3     | Нараховані відсотки за зобов'язанням                                                                | 4 500         | 4 451         |
| 4     | Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю | (22 848)      | (30 803)      |
| 5     | Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)  | (51 923)      | (2 393)       |
| 6     | <b>Балансова вартість на кінець періоду</b>                                                         | <b>25 335</b> | <b>30 012</b> |

**Таблиця 17.2** Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2025  
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                | Менше 12 місяців | Більше ніж 12 місяців | Усього        |
|-------|------------------------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| 1     | 2                                  | 3                | 4                     | 5             |
| 1     | Зобов'язання з оренди              | 14 218           | 11 117                | 25 335        |
| 2     | <b>Усього зобов'язань з оренди</b> | <b>14 218</b>    | <b>11 117</b>         | <b>25 335</b> |

**Таблиця 17.3** Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення за 31.12.2024  
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                | Менше 12 місяців | Більше ніж 12 місяців | Усього        |
|-------|------------------------------------|------------------|-----------------------|---------------|
| 1     | 2                                  | 3                | 4                     | 5             |
| 1     | Зобов'язання з оренди              | 17 053           | 12 959                | 30 012        |
| 2     | <b>Усього зобов'язань з оренди</b> | <b>17 053</b>    | <b>12 959</b>         | <b>30 012</b> |

## Примітка 18. Субординований борг

**Таблиця 18.1** Зобов'язання за субординованим боргом

|       |                                                    | (тис. грн.)   |               |
|-------|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті                                | 31.12.2025    | 31.12.2024    |
| 1     | 2                                                  | 3             | 4             |
| 1     | Субординований борг                                | 71 218        | 70 633        |
| 2     | Нараховані відсотки за субординованим боргом       | 412           | -             |
| 3     | <b>Усього зобов'язань за субординованим боргом</b> | <b>71 630</b> | <b>70 633</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи - резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

У 2018 році Банком додатково було залучено 2 вклади в доларах США від фізичної особи – резидента у сумі 880 тис.доларів США та 800 тис.доларів США терміном на 10 років до 2028 року під процентну ставку 8% та 9,5% річних.

У 2020 році Банком отримано дозвіл від Національного банку України на дострокове розірвання договору субординованого боргу з інвестором-нерезидентом та повернуто кошти у сумі 60 000 тис. грн. Інвестор-нерезидент (акціонер) спрямував ці кошти на надання Банку безповоротної фінансової допомоги, на що Банк отримав відповідний дозвіл від Національного банку України на включення цих коштів до додаткового капіталу Банку.

В 2024 році Банком продовжено термін залучення коштів за двома угодами від 2018 року в доларах США від фізичної особи – резидента на загальну суму 1 680 тис.доларів США до 2033 року та отримано відповідний дозвіл від Національного банку України на включення цих коштів до капіталу другого рівня.

#### **Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

| (тис. грн.) |                                              |                                    |                |                |
|-------------|----------------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті                          | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції   | Усього         |
| 1           | 2                                            | 3                                  | 4              | 5              |
| 1           | Залишок на кінець дня 31.12.2024 року        | 300                                | 300 000        | 300 000        |
| 2           | <b>Залишок на кінець дня 31.12.2025 року</b> | <b>300</b>                         | <b>300 000</b> | <b>300 000</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка **«Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».**

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

## Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

(тис. грн.)

| Рядок  | Найменування статті                                 | Примітки | 31.12.2025           |                       |            | 31.12.2024           |                       |            |
|--------|-----------------------------------------------------|----------|----------------------|-----------------------|------------|----------------------|-----------------------|------------|
|        |                                                     |          | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього     | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього     |
| 1      | 2                                                   | 3        | 4                    | 5                     | 6          | 7                    | 8                     | 9          |
| АКТИВИ |                                                     |          |                      |                       |            |                      |                       |            |
| 1      | Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 6        | 1 452 283            | -                     | 1 452 283  | 832 113              | -                     | 832 113    |
| 2      | Інвестиції в цінні папери                           | 7        | 4 523 527            | 9 220 834             | 13 744 361 | 8 523 569            | 2 849 996             | 11 373 565 |
| 3      | Кредити та заборгованість клієнтів                  | 8        | 955 451              | 1 553 974             | 2 509 425  | 836 307              | 1 365 772             | 2 202 079  |
| 4      | Інвестиційна нерухомість                            | 9        | -                    | 20 149                | 20 149     | -                    | 62 172                | 62 172     |
| 5      | Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток |          | 1                    | -                     | 1          | -                    | -                     | -          |
| 6      | Відстрочений податковий актив                       |          | -                    | -                     | -          | 1 260                | -                     | 1 260      |
| 7      | Основні засоби                                      | 10       | -                    | 396 779               | 396 779    | -                    | 117 109               | 117 109    |
| 8      | Активи з правом користування                        | 10       | 2 715                | 20 940                | 23 655     | 2 835                | 26 171                | 29 006     |
| 9      | Нематеріальні активи                                | 10       | -                    | 95 129                | 95 129     | -                    | 84 765                | 84 765     |
| 10     | Інші активи                                         | 11       | 41 870               | -                     | 41 870     | 5 120                | -                     | 5 120      |
| 11     | Інші фінансові активи                               | 12       | 96 383               | 21 826                | 118 209    | 14 448               | -                     | 14 448     |
| 12     | Необоротні активи, класифіковані як утримувані для  |          | -                    | 7 021                 | 7 021      | -                    | 15 011                | 15 011     |

|                     |                                                                  |    |            |            |            |            |           |            |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|----|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
|                     | продажу                                                          |    |            |            |            |            |           |            |
| 13                  | Усього активів                                                   |    | 7 072 228  | 11 336 652 | 18 408 880 | 10 350 324 | 4 516 408 | 14 866 732 |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                                  |    |            |            |            |            |           |            |
| 14                  | Кошти клієнтів                                                   | 13 | 14 693 893 | 1 592 808  | 16 286 701 | 12 432 113 | 963 118   | 13 395 231 |
| 15                  | Інші залучені кошти                                              |    | 990        | 398 517    | 399 507    | 447        | 183 150   | 183 597    |
| 16                  | Резерви за зобов'язаннями                                        | 14 | 76 817     | 62 294     | 139 111    | 74 299     | 50 169    | 124 468    |
| 17                  | Зобов'язання з оренди                                            |    | 14 218     | 11 117     | 25 335     | 17 053     | 12 959    | 30 012     |
| 18                  | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку |    | 174 647    | -          | 174 647    | 125 097    | -         | 125 097    |
| 19                  | Інші фінансові зобов'язання                                      |    | 56 256     | 66 951     | 123 207    | 100 339    | 59 015    | 159 354    |
| 20                  | Інші зобов'язання                                                | 16 | 18 464     | 26 418     | 44 882     | 11 099     | 14 933    | 26 032     |
| 21                  | Субординований борг                                              | 18 | 412        | 71 218     | 71 630     | -          | 70 633    | 70 633     |
| 22                  | Кредиторська заборгованість за податком на прибуток              |    | 62 562     | -          | 62 562     | 28 151     | -         | 28 151     |
| 23                  | Усього зобов'язань                                               |    | 15 098 259 | 2 229 323  | 17 327 582 | 12 788 598 | 1 353 977 | 14 142 575 |

## Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

| Ря-<br>док                                                                                       | Назва статті                                                                                                       | 31.12.2025         | 31.12.2024       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| 1                                                                                                | 2                                                                                                                  | 3                  | 4                |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>                              |                                                                                                                    |                    |                  |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю        |                                                                                                                    |                    |                  |
| 1                                                                                                | Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                 | 554 834            | 453 308          |
| 2                                                                                                | Кошти в інших банках                                                                                               | 3 374              | 3 757            |
| 3                                                                                                | Боргові цінні папери                                                                                               | 235 271            | 458 134          |
| 4                                                                                                | Інші                                                                                                               | 202                | 64               |
| 5                                                                                                | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю                  | 793 681            | 915 263          |
| <b>ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ</b>    |                                                                                                                    |                    |                  |
| 6                                                                                                | Боргові цінні папери                                                                                               | 1 212 403          | 663 431          |
| 7                                                                                                | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 1 212 403          | 663 431          |
| 8                                                                                                | <b>Усього процентних доходів</b>                                                                                   | <b>2 006 084</b>   | <b>1 578 694</b> |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>                             |                                                                                                                    |                    |                  |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю |                                                                                                                    |                    |                  |
| 9                                                                                                | Строкові кошти юридичних осіб                                                                                      | (604 348)          | (403 502)        |
| 10                                                                                               | Строкові кошти фізичних осіб                                                                                       | (272 296)          | (358 009)        |
| 11                                                                                               | Строкові кошти інших банків                                                                                        | (84 247)           |                  |
| 12                                                                                               | Кредити рефінансування від НБУ                                                                                     |                    |                  |
| 13                                                                                               | Поточні рахунки                                                                                                    | (272 800)          | (191 842)        |
| 14                                                                                               | Інші залучені кошти                                                                                                | (8 906)            | (2 695)          |
| 15                                                                                               | Зобов'язання з оренди                                                                                              | (4 474)            | (4 428)          |
| 16                                                                                               | Процентні витрати за субординованим боргом                                                                         | (6 192)            | (5 999)          |
| 17                                                                                               | Процентні витрати за капітальним інструментом з умовами списання/конверсії                                         | (5 928)            | (5 245)          |
| 18                                                                                               | Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка                                              | (1 259 191)        | (971 720)        |
| 19                                                                                               | <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                    | <b>(1 259 191)</b> | <b>(971 720)</b> |
| 20                                                                                               | <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>                                                                           | <b>746 893</b>     | <b>606 974</b>   |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

## Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

| Рядок                     | Назва статті                                                                   | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1                         | 2                                                                              | 3                | 4                |
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>  |                                                                                |                  |                  |
| 1                         | Розрахунково-касові операції                                                   | 197 603          | 160 767          |
| 2                         | Операції з цінними паперами                                                    | 989              | 871              |
| 3                         | Комісійні доходи за операціями на валютному ринку                              | 35 815           | 30 924           |
| 4                         | Комісійні доходи з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру | 20 028           | 20 421           |
| 5                         | Гарантії надані                                                                | 2 421            | 1 893            |
| 6                         | Інші                                                                           | 203 524          | 140 354          |
| 7                         | <b>Усього комісійних доходів</b>                                               | <b>460 380</b>   | <b>355 230</b>   |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b> |                                                                                |                  |                  |
| 8                         | Розрахунково-касові операції                                                   | (36 798)         | (47 309)         |
| 9                         | Операції з платіжними картками                                                 | (80 535)         | (52 517)         |
| 10                        | Операції з гарантіями, поруками                                                | (32)             | (377)            |
| 11                        | Інші                                                                           | -                | (10)             |
| 12                        | <b>Усього комісійних витрат</b>                                                | <b>(117 365)</b> | <b>(100 213)</b> |
| 13                        | <b>Чистий комісійний дохід/(витрати)</b>                                       | <b>343 015</b>   | <b>255 017</b>   |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

## Примітка 23. Інші операційні доходи

| (тис.грн.) |                                                           |                |               |
|------------|-----------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Рядок      | Найменування статті                                       | 31.12.2025     | 31.12.2024    |
| 1          | 2                                                         | 3              | 4             |
| <b>1</b>   | <b>Інші операційні доходи від звичайної діяльності</b>    | <b>103 721</b> | <b>89 022</b> |
| 1.1        | Дохід від послуг з питань кредитування                    | 3 395          | 2 535         |
| 1.2        | Доходи від агентських послуг зі страхування               | 54 757         | 55 524        |
| 1.3        | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань      | 40 028         | 23 621        |
| 1.4        | Дохід від припинення вкладів                              | 203            | 246           |
| 1.5        | Інші                                                      | 5 338          | 7 096         |
| <b>2</b>   | <b>Інші операційні доходи</b>                             | <b>24 159</b>  | <b>7 905</b>  |
| 2.1        | Дохід від відшкодування судових витрат, інших стягнень    | 3 506          | 3 322         |
| 2.2        | Дохід від продажу необоротних активів                     | 4 188          | -             |
| 2.3        | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості     | 12 976         | 2 825         |
| 2.4        | Отримані штрафи, пені                                     | 468            | 64            |
| 2.5        | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості      | 265            | 265           |
| 2.6        | Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості | 618            | 1 255         |
| 2.7        | Дохід від модифікації лізингу (оренди)                    | 2 138          | 174           |
| <b>3</b>   | <b>Усього операційних доходів</b>                         | <b>127 880</b> | <b>96 927</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Інші операційні доходи від звичайної діяльності» та «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

## Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

**Таблиця 24.1** Витрати та виплати працівникам

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                 | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|------------|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1          | 2                                            | 3                | 4                |
| 1          | Заробітна плата та премії                    | (851 449)        | (641 908)        |
| 2          | Нарахування на фонд заробітної плати         | (112 056)        | (80 076)         |
| 3          | Інші виплати працівникам                     | (6 306)          | (5 271)          |
| 4          | <b>Усього витрати на утримання персоналу</b> | <b>(969 811)</b> | <b>(727 255)</b> |

**Таблиця 24.2** Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

| Ря-<br>док | Назва статті                                                   | 31.12.2025      | 31.12.2024      |
|------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1          | 2                                                              | 3               | 4               |
| 1          | Амортизація основних засобів                                   | (24 510)        | (13 801)        |
| 2          | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (11 129)        | (9 050)         |
| 3          | Амортизація активу з права користування                        | (19 435)        | (22 248)        |
| 4          | <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(55 074)</b> | <b>(45 099)</b> |

**Таблиця 24.3** Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                           | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1     | 2                                                                                                                             | 3          | 4          |
| 1     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги | (102 903)  | (69 946)   |
| 2     | Витрати на оперативний лізинг (оренду)                                                                                        | (3 015)    | (869)      |
| 3     | Професійні послуги                                                                                                            | (3 088)    | (2 803)    |
| 4     | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                               | (33 886)   | (24 406)   |
| 5     | Витрати із страхування                                                                                                        | (537)      | (207)      |
| 6     | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                            | (27 050)   | (27 273)   |
| 7     | Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна                                                                             | (9 484)    | (8 277)    |
| 8     | Господарські витрати                                                                                                          | (4 757)    | (3 540)    |
| 9     | Послуги процесінгового центру                                                                                                 | (24 079)   | (27 684)   |
| 10    | Інші адміністративні витрати                                                                                                  | (4 586)    | (952)      |
| 11    | Спонсорство та доброчинність, внески до ПС                                                                                    | (9 671)    | (13 131)   |
| 12    | Штрафи, пені, що сплачені банком                                                                                              | -          | (1 384)    |

|    |                                                                             |                  |                  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 13 | Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | (5 659)          | (246)            |
| 15 | Витрати на охорону                                                          | (751)            | (690)            |
| 16 | Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру      | (6 479)          | (4 207)          |
| 17 | Витрати на інформаційне забезпечення                                        | (18 570)         | (16 479)         |
| 18 | Витрати на випуск пластикових карток                                        | (2 145)          | -                |
| 19 | Інші                                                                        | (6 445)          | (8 233)          |
| 20 | <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                  | <b>(263 105)</b> | <b>(210 327)</b> |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

## Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

**Таблиця 25.1.** Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування

| (тис.грн.) |                                                                                                                   |            |            |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок      | Найменування статті                                                                                               | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| 1          | 2                                                                                                                 | 3          | 4          |
| 1          | <b>Обліковий прибуток</b>                                                                                         | 382 763    | 94 158     |
| 2          | Застосовувана ставка оподаткування                                                                                | 25%        | 50%        |
| 3          | Витрати на сплату податку за застосованою ставкою оподаткування                                                   | (95 691)   | (47 079)   |
| 4          | Податковий вплив витрат, що не підлягають нарахуванню при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку) | 1 029      | (8 199)    |
| 5          | Коригування відстроченого податку на прибуток                                                                     | (1 260)    | (1 893)    |
| 6          | Мінімальне податкове зобов'язання                                                                                 | -          | (14)       |
| 7          | Фактичні витрати з податку на прибуток за рік                                                                     | (95 922)   | (57 185)   |

**Таблиця 25.2.** Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31.12.2025 року

| (тис.грн.) |                                                                                                      |                        |                   |                                |         |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------------|---------|
| Рядок      | Найменування статті                                                                                  | інші тимчасові різниці | тимчасові різниці | невикористані податкові вигоди | Усього  |
| 1          | 2                                                                                                    | 3                      | 4                 | 5                              | 6       |
|            | Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)                                    |                        |                   |                                |         |
| 1          | Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду                                        | (1 260)                | (1 260)           | -                              | (1 260) |
| 2          | Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку | 1 260                  | 1 260             | -                              | 1 260   |
| 3          | Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду                                         | -                      | -                 | -                              | -       |

**Таблиця 25.3.** Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди на 31.12.2024 року

| (тис.грн.) |                                                                                                      |                        |                   |                                |         |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------------------|---------|
| Рядок      | Найменування статті                                                                                  | інші тимчасові різниці | тимчасові різниці | невикористані податкові вигоди | Усього  |
| 1          | 2                                                                                                    | 3                      | 4                 | 5                              | 6       |
|            | Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)                                    |                        |                   |                                |         |
| 1          | Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду                                        | (4 283)                | (4 283)           | 1 130                          | (3 153) |
| 2          | Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), визнані у прибутку або збитку | 3 023                  | 3 023             | (1 130)                        | 1 893   |
| 3          | Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду                                         | (1 260)                | (1 260)           | -                              | (1 260) |

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не визнає відстрочений податковий актив у сумі 22 012 тис грн, пов'язаний із тимчасовими різницями за резервами під позабалансові зобов'язання. Хоча поточна діяльність Банку є прибутковою, Керівництво застосувало професійне судження щодо неможливості визнання цього активу, виходячи з наступних факторів:

- **Різне зростання податкового навантаження:** Законодавче підвищення ставки податку на прибуток до **50%** суттєво змінює податковий ландшафт. Висока ставка податку в поєднанні з обмеженнями на перенесення витрат створює ризик

того, що податковий прибуток у майбутніх періодах буде повністю поглинутий обмеженнями для великих платників, не залишаючи ресурсу для реалізації ВПА за резервами під позабалансові операції.

- **Специфіка позабалансових резервів:** Реалізація (використання) ВПА за цими резервами залежить від виконання або анулювання позабалансових зобов'язань (виконання гарантій тощо). З огляду на поточну волатильність ринку та складність довгострокового прогнозування (понад 5 років) подій, що призведуть до списання цих резервів, Банк не має достатнього ступеня впевненості у тому, що ці різниці будуть реалізовані у періодах, коли буде доступний відповідний оподатковуваний прибуток.
- **Принцип обачності:** В умовах законодавчої нестабільності та високої фіскальної вартості помилки (ставка 50%), визнання активу, реалізація якого протягом типового 5-річного горизонту планування є сумнівною, призвело б до необґрунтованого завищення вартості чистих активів Банку.

Відповідно до вимог МСБО 12, Банк продовжуватиме оцінювати ймовірність реалізації цих активів у майбутніх звітних періодах.

## Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

**Таблиця 26.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

| (тис.грн.) |                                                                         |                |               |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Рядок      | Найменування статті                                                     | 31.12.2025     | 31.12.2024    |
| 1          | 2                                                                       | 3              | 4             |
| 1          | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку            | 286 841        | 36 973        |
| 3          | <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>                                         | <b>286 841</b> | <b>36 973</b> |
| 4          | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                | 300            | 300           |
| 5          | <b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*</b> | <b>956,14</b>  | <b>123,24</b> |

\*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Кількість та номінальна вартість акцій описана у Примітці 19 «Статутний капітал та емісійні різниці».

## Примітка 27. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

**Таблиця 27.1.** Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2025 року

| Рядок    | Найменування статті                                                                            | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
|          |                                                                                                | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                  |
| 1        | 2                                                                                              | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7                |
|          | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                                                  |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 1        | Процентні доходи                                                                               | 321 253                        | 233 782                 | 1 451 049                          | -                         | 2 006 084        |
| 2        | Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю                     | 1 082 050                      | 319 678                 | (1 409 896)                        | 8 168                     | -                |
| 3        | Комісійні доходи                                                                               | 336 223                        | 123 955                 | 202                                | -                         | 460 380          |
| 4        | Інші операційні доходи від звичайної діяльності                                                | 40 028                         | 202                     | -                                  | 63 491                    | 103 721          |
| <b>5</b> | <b>Усього доходів сегментів</b>                                                                | <b>1 779 554</b>               | <b>677 617</b>          | <b>41 355</b>                      | <b>71 659</b>             | <b>2 570 185</b> |
| 6        | Інші операційні доходи                                                                         | 4 424                          | 9 020                   | -                                  | 10 715                    | 24 159           |
| 7        | Процентні витрати                                                                              | (870 459)                      | (292 365)               | (84 247)                           | (12 120)                  | (1 259 191)      |
| 8        | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                       | 54 518                         | (45 991)                | -                                  | -                         | 8 527            |
| 9        | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (47 214)                       | -                       | 14 855                             | (1 182)                   | (33 541)         |
| 10       | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через                     | -                              | -                       | 258 223                            | -                         | 258 223          |

|    |                                            |                |                |                |                    |                |
|----|--------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
|    | прибуток або збиток банку                  |                |                |                |                    |                |
| 11 | Результат від операцій з іноземною валютою | -              | -              | 238 112        | -                  | 238 112        |
| 12 | Результат від переоцінки іноземної валюти  | -              | -              | (24 436)       | -                  | (24 436)       |
| 13 | Комісійні витрати                          | (2 953)        | (93 650)       | (20 762)       | -                  | (117 365)      |
| 14 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 6 080          | -              | -              | -                  | 6 080          |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати | -              | -              | -              | (263 105)          | (263 105)      |
| 16 | Витрати зносу та амортизація               | -              | -              | -              | (55 074)           | (55 074)       |
| 17 | Витрати на виплати працівникам             | -              | -              | -              | (969 811)          | (969 811)      |
| 18 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                 | <b>923 950</b> | <b>254 631</b> | <b>423 100</b> | <b>(1 218 918)</b> | <b>382 763</b> |

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2025 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

**Таблиця 27.2.** Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2024 року (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                        | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
|       |                                                                            | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                  |
| 1     | 2                                                                          | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7                |
|       | Дохід від зовнішніх клієнтів:                                              |                                |                         |                                    |                           |                  |
| 1     | Процентні доходи                                                           | 262 350                        | 191 021                 | 1 125 323                          | -                         | 1 578 694        |
| 2     | Перерозподіл процентних доходів сегментів згідно з управлінською звітністю | 768 537                        | 332 020                 | (1 108 495)                        | 7 938                     | -                |
| 3     | Комісійні доходи                                                           | 268 337                        | 86 818                  | 75                                 | -                         | 355 230          |
| 4     | Інші операційні доходи від звичайної діяльності                            | 23 796                         | 72                      | -                                  | 65 154                    | 89 022           |
| 5     | <b>Усього доходів сегментів</b>                                            | <b>1 323 020</b>               | <b>609 931</b>          | <b>16 903</b>                      | <b>73 092</b>             | <b>2 022 946</b> |
| 6     | Інші операційні доходи                                                     | 52                             | 2 837                   | -                                  | 5 016                     | 7 905            |
| 7     | Процентні витрати                                                          | (589 371)                      | (371 105)               | -                                  | (11 244)                  | (971 720)        |
| 8     | Відрахування до резерву під                                                | (31 673)                       | (46 620)                | -                                  | -                         | (78 293)         |

|    |                                                                                                      |                |                |                |                  |               |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|---------------|
|    | знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                         |                |                |                |                  |               |
| 9  | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів       | 3 668          | -              | (73 533)       | (603)            | (70 468)      |
| 10 | Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку | -              | -              | 48 518         | -                | 48 518        |
| 11 | Результат від операцій з іноземною валютою                                                           | -              | -              | 224 955        | -                | 224 955       |
| 12 | Результат від переоцінки іноземної валюти                                                            | -              | -              | 2 721          | -                | 2 721         |
| 13 | Комісійні витрати                                                                                    | (2 022)        | (69 125)       | (29 066)       | -                | (100 213)     |
| 14 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями                                                           | (9 512)        | -              | -              | -                | (9 512)       |
| 15 | Адміністративні та інші операційні витрати                                                           | -              | -              | -              | (210 327)        | (210 327)     |
| 16 | Витрати зносу та амортизація                                                                         | -              | -              | -              | (45 099)         | (45 099)      |
| 17 | Витрати на виплати працівникам                                                                       | -              | -              | -              | (727 255)        | (727 255)     |
| 18 | <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                                                                           | <b>694 162</b> | <b>125 918</b> | <b>190 498</b> | <b>(916 420)</b> | <b>94 158</b> |

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2024 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

**Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2025р.**

(тис. грн.)

| Рядок                         | Назва статті                                                    | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього            |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                               |                                                                 | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                   |
| 1                             | 2                                                               | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7                 |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                                                 |                                |                         |                                    |                           |                   |
| 1                             | Активи сегментів                                                | 1 328 835                      | 1 180 590               | 13 744 361                         | 535 711                   | 16 789 497        |
| 2                             | Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю | 11 479 302                     | 2 206 309               | (13 685 611)                       | -                         | -                 |
| 3                             | Нерозподілені активи                                            | -                              | -                       | -                                  | 1 619 383                 | 1 619 383         |
| 4                             | <b>Усього активів</b>                                           | <b>12 808 137</b>              | <b>3 386 899</b>        | <b>58 750</b>                      | <b>2 155 094</b>          | <b>18 408 880</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                                                 |                                |                         |                                    |                           |                   |
| 5                             | Зобов'язання сегментів                                          | 13 996 161                     | 2 690 047               | -                                  | 71 630                    | 16 757 838        |
| 6                             | Нерозподілені зобов'язання                                      | -                              | -                       | -                                  | 569 744                   | 569 744           |
| 7                             | <b>Усього зобов'язань</b>                                       | <b>13 996 161</b>              | <b>2 690 047</b>        | <b>-</b>                           | <b>641 374</b>            | <b>17 327 582</b> |

За рядком 5 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші активи, інші фінансові активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться інші зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, зобов'язання з оренди.

**Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2024 року**  
(тис. грн.)

| Рядок                         | Назва статті                                                    | Найменування звітних сегментів |                         |                                    | Інші сегменти та операції | Усього            |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                               |                                                                 | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |                           |                   |
| 1                             | 2                                                               | 3                              | 4                       | 5                                  | 6                         | 7                 |
| <b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>       |                                                                 |                                |                         |                                    |                           |                   |
| 1                             | Активи сегментів                                                | 1 170 854                      | 1 031 225               | 11 373 565                         | 294 313                   | 13 869 957        |
| 2                             | Перерозподіл активів сегментів згідно з управлінською звітністю | 9 032 516                      | 2 282 193               | (11 314 709)                       | -                         | -                 |
| 3                             | Нерозподілені активи                                            | -                              | -                       | -                                  | 996 775                   | 996 775           |
| 4                             | <b>Усього активів</b>                                           | <b>10 203 370</b>              | <b>3 313 418</b>        | <b>58 856</b>                      | <b>1 291 088</b>          | <b>14 866 732</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b> |                                                                 |                                |                         |                                    |                           |                   |
| 5                             | Зобов'язання сегментів                                          | 10 839 959                     | 2 738 869               | -                                  | 70 633                    | 13 649 461        |
| 6                             | Нерозподілені зобов'язання                                      | -                              | -                       | -                                  | 493 114                   | 493 114           |
| 7                             | <b>Усього зобов'язань</b>                                       | <b>10 839 959</b>              | <b>2 738 869</b>        | <b>-</b>                           | <b>563 747</b>            | <b>14 142 575</b> |

**Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті           | 2025 рік           |                          |           | 2024 рік           |                          |           |
|-------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------|--------------------|--------------------------|-----------|
|       |                               | Отримані в Україні | Отримані в інших країнах | усього    | Отримані в Україні | Отримані в інших країнах | усього    |
| 1     | Доходи від зовнішніх клієнтів | 2 570 185          | -                        | 2 570 185 | 2 022 946          | -                        | 2 022 946 |
| 2     | Основні засоби                | 512 056            | -                        | 512 056   | 264 046            | -                        | 264 046   |

**Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 28.1.** Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2025

(тис. грн.)

| Ря до к | Назва статті                                                                                                                     | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1       | 2                                                                                                                                | 3                                                                                                                                       |
| 1       | Державні облігації                                                                                                               | 265 727                                                                                                                                 |
| 2       | Купівля-продаж іноземної валюти                                                                                                  | (7 504)                                                                                                                                 |
| 3       | <b>Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>258 223</b>                                                                                                                          |

**Таблиця 28.2.** Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2024

(тис. грн.)

| Ря до к | Назва статті                                                                                                                     | Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1       | 2                                                                                                                                | 3                                                                                                                                       |
| 1       | Державні облігації                                                                                                               | 49 074                                                                                                                                  |
| 2       | Купівля-продаж іноземної валюти                                                                                                  | (556)                                                                                                                                   |
| 3       | <b>Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>48 518</b>                                                                                                                           |

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною метою управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій, порук та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлене наступними методами:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Резерви під активні операції банку були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2025 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 12.06%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 25.24%.

**Ринковий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття торгових позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації позиції по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

**Валютний ризик** – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різне коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем невідношеності балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

У зв'язку із введенням воєнного стану Національним банком України було прийнято рішення щодо встановлення граничних значень лімітів відкритої валютної позиції (як довгої, так і короткої) до 5% від регулятивного капіталу, що сприяло зниженню ризикових позицій.

**Процентний ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління ризик-менеджменту оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

**Операційний ризик** – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-

правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

**Ризик ліквідності** визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2025 року були наступні:

- середньозважене значення LCR за всіма валютами – 320,16%;
- середньозважене значення LCR в іноземній валюті – 217,71%;
- норматив довгострокової ліквідності NSFR – 260,71%.

## Валютний ризик

**Таблиця 29.1.** Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування валюти | 31.12.2025       |                        |                               |               | 31.12.2024       |                        |                               |               |
|-------|---------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
|       |                     | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1     | 2                   | 3                | 4                      | 5                             | 6             | 7                | 8                      | 9                             | 10            |
| 1     | Долари США          | 774 527          | (787 754)              | -                             | (13 227)      | 593 153          | (602 639)              | -                             | (9 486)       |
| 2     | Євро                | 658 776          | (680 597)              | -                             | (21 820)      | 421 798          | (453 367)              | -                             | (31 569)      |
| 3     | Золото              | 26 361           | (24 845)               | -                             | 1 516         | 15 935           | (14 684)               | -                             | 1 251         |
| 4     | Інші                | 6 034            | (1 556)                | -                             | 4 479         | 3 031            | (1 701)                | -                             | 1 330         |
| 5     | Усього              | 1 465 698        | (1 494 751)            | -                             | (29 053)      | 1 033 917        | (1 072 391)            | -                             | (38 474)      |

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2025 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

**Таблиця 29.2.** Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті            | 31.12.2025                  |                          | 31.12.2024                  |                          |
|-------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|       |                                | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1     | 2                              | 3                           | 4                        | 5                           | 6                        |
| 1     | Зміцнення долара США на 5 %    | (661)                       | (661)                    | (474)                       | (474)                    |
| 2     | Зміцнення долара США на 15 %   | (1 984)                     | (1 984)                  | (1 423)                     | (1 423)                  |
| 3     | Послаблення долара США на 5 %  | 661                         | 661                      | 474                         | 474                      |
| 4     | Зміцнення євро на 5 %          | (1 091)                     | (1 091)                  | (1 578)                     | (1 578)                  |
| 5     | Зміцнення євро на 15 %         | (3 273)                     | (3 273)                  | (4 735)                     | (4 735)                  |
| 6     | Послаблення євро на 5 %        | 1 091                       | 1 091                    | 1 578                       | 1 578                    |
| 7     | Зміцнення золота на 5 %        | 76                          | 76                       | 63                          | 63                       |
| 8     | Послаблення золота на 5 %      | (76)                        | (76)                     | (63)                        | (63)                     |
| 9     | Зміцнення інших валют на 5 %   | 224                         | 224                      | 67                          | 67                       |
| 10    | Послаблення інших валют на 5 % | (224)                       | (224)                    | (67)                        | (67)                     |

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, срібло та злотий.

**Таблиця 29.3.** Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті            | Середньозважений валютний курс 2025 року |                          | Середньозважений валютний курс 2024 року |                          |
|-------|--------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
|       |                                | вплив на прибуток/ (збиток)              | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток)              | вплив на власний капітал |
| 1     | Зміцнення долара США на 5 %    | (433)                                    | (433)                    | (29)                                     | (29)                     |
| 2     | Зміцнення долара США на 15 %   | (1 734)                                  | (1 734)                  | (935)                                    | (935)                    |
| 3     | Послаблення долара США на 5 %  | 868                                      | 868                      | 877                                      | 877                      |
| 4     | Зміцнення євро на 5 %          | 182                                      | 182                      | (1 225)                                  | (1 225)                  |
| 5     | Зміцнення євро на 15 %         | (1 878)                                  | (1 878)                  | (4 349)                                  | (4 349)                  |
| 6     | Послаблення євро на 5 %        | 2 243                                    | 2 243                    | 1 898                                    | 1 898                    |
| 7     | Зміцнення золота на 5 %        | (293)                                    | (293)                    | (106)                                    | (106)                    |
| 8     | Послаблення золота на 5 %      | (410)                                    | (410)                    | (215)                                    | (215)                    |
| 9     | Зміцнення інших валют на 5 %   | (448)                                    | (448)                    | (82)                                     | (82)                     |
| 10    | Послаблення інших валют на 5 % | (832)                                    | (832)                    | (201)                                    | (201)                    |

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, срібло та злотий.

### Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

**Таблиця 29.4.** Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                  | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього     |
|-------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------|-------------|------------|
| 1     | 2                                                                    | 3                        | 4                | 5           | 6           | 7          |
|       | 2025 рік                                                             |                          |                  |             |             |            |
| 1     | Усього фінансових активів                                            | 7 180 265                | 3 212 524        | 6 653 287   | -           | 17 046 076 |
| 2     | Усього фінансових зобов'язань                                        | 6 941 629                | 7 703 089        | 2 135 349   | -           | 16 780 067 |
| 3     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | 238 636                  | (4 490 565)      | 4 517 938   | -           | 266 009    |

|   | 2024 рік                                                             |             |           |           |   |            |
|---|----------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|---|------------|
| 4 | Усього фінансових активів                                            | 5 622 375   | 4 733 987 | 4 147 291 | - | 14 503 653 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань                                        | 8 820 528   | 3 177 322 | 1 191 488 | - | 13 189 338 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (3 198 153) | 1 556 665 | 2 955 803 | - | 1 314 315  |

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов'язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

Протягом першого кварталу звітного року Національний банк України підвищив облікову ставку з 13,5% до 15,5% річних, що призвело до підвищення витрат за залученими ресурсами, але вплинуло також і на зростання дохідності портфеля державних цінних паперів. Наприкінці року було анонсовано наміри щодо поступового зниження облікової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

**Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами** (%)

| Рядок | Найменування статті             | 2025 р. |            |      |      | 2024 р. |            |      |      |
|-------|---------------------------------|---------|------------|------|------|---------|------------|------|------|
|       |                                 | гривня  | долари США | євро | інші | гривня  | долари США | євро | Інші |
| 1     | 2                               | 3       | 4          | 5    | 6    | 7       | 8          | 9    | 10   |
|       | Активи                          |         |            |      |      |         |            |      |      |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти | -       | 0,05       | 0,26 | -    | -       | 0,06       | 0,27 | -    |
| 2     | Боргові цінні                   | 16,65   | 3,46       | -    | -    | 16,90   | 3,40       | -    | -    |

|     |                                    |       |      |      |   |       |      |      |   |
|-----|------------------------------------|-------|------|------|---|-------|------|------|---|
|     | папери                             |       |      |      |   |       |      |      |   |
| 3   | Кредити та заборгованість клієнтів | 19,35 | 8%   | -    | - | 21,18 | 9,23 | 9,15 | - |
|     | Зобов'язання                       |       |      |      |   |       |      |      |   |
| 4   | Кошти банків                       | 16,15 | -    | -    | - | -     | -    | -    | - |
| 5   | Кошти клієнтів:                    | 11,09 | 0,92 | 0,78 | - | 9,75  | 1,31 | 0,80 | - |
| 5.1 | поточні рахунки                    | 8,99  | 0,01 | 0,01 | - | 5,09  | 0,03 | 0,05 | - |
| 5.2 | строкові кошти                     | 12,44 | 1,91 | 1,37 | - | 11,89 | 2,22 | 1,49 | - |
| 6   | Інші зобов'язання                  | 3     | -    | -    | - | 3,00  | -    | -    | - |
| 7   | Субординований борг                | 13    | 9    | 9,5  | - | 13,00 | 9,00 | 9,50 | - |

За активними та пасивними операціями Банку проценти нараховуються як за фіксованою, так і за плаваючою процентною ставкою.

**Географічний ризик** - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

**Таблиця 29.6.** Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2025 року.

| (тис. грн.) |                                                      |                   |               |               |                   |
|-------------|------------------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Рядок       | Найменування статті                                  | Україна           | ОЕСР          | Інші країни   | Усього            |
| 1           | 2                                                    | 3                 | 4             | 5             | 6                 |
|             | <b>Активи</b>                                        |                   |               |               |                   |
| 1           | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 1 444 217         | 8 066         | -             | 1 452 283         |
| 2           | Інвестиції в цінні папери                            | 13 744 361        | -             | -             | 13 744 361        |
| 3           | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 2 509 425         | -             | -             | 2 509 425         |
| 4           | Інші фінансові активи                                | 34 142            | 84 053        | 13            | 118 208           |
| <b>5</b>    | <b>Усього фінансових активів</b>                     | <b>17 732 145</b> | <b>92 119</b> | <b>13</b>     | <b>17 824 277</b> |
|             | <b>Зобов'язання</b>                                  |                   |               |               |                   |
| 6           | Кошти клієнтів                                       | 16 175 768        | 43 669        | 67 264        | 16 286 701        |
| 7           | Інші фінансові зобов'язання                          | 445 259           | 35 408        | -             | 480 667           |
| 9           | Субординований борг та капітальний інструмент        | 139 012           | -             | -             | 139 012           |
| <b>10</b>   | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                 | <b>16 760 039</b> | <b>79 077</b> | <b>67 264</b> | <b>16 906 380</b> |
| 11          | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 972 106           | 13 042        | (67 251)      | 917 897           |
| 12          | Зобов'язання кредитного характеру                    | 13 720 647        | 43 669        | 67 264        | 13 831 580        |

**Таблиця 29.7.** Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2024 року.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Україна           | ОЕСР           | Інші країни  | Усього            |
|-------|------------------------------------------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|
| 1     | 2                                                    | 3                 | 4              | 5            | 6                 |
|       | <b>Активи</b>                                        |                   |                |              |                   |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                      | 824 113           | 8 000          | -            | 832 113           |
| 2     | Інвестиції в цінні папери                            | 11 286 334        | 87 231         | -            | 11 373 565        |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів                   | 2 202 079         | -              | -            | 2 202 079         |
| 4     | Інші фінансові активи                                | 51 890            | 89 001         | -            | 140 891           |
| 5     | <b>Усього фінансових активів</b>                     | <b>14 364 416</b> | <b>184 232</b> | <b>-</b>     | <b>14 548 648</b> |
|       | <b>Зобов'язання</b>                                  |                   |                |              |                   |
| 6     | Кошти клієнтів                                       | 13 345 192        | 40 162         | 9 877        | 13 395 231        |
| 7     | Інші фінансові зобов'язання                          | 238 106           | 75 846         | -            | 313 952           |
| 9     | Субординований борг та капітальний інструмент        | 129 644           | -              | -            | 129 644           |
| 10    | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                 | <b>13 712 943</b> | <b>116 007</b> | <b>9 877</b> | <b>13 838 827</b> |
| 11    | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 651 474           | 68 224         | (9 877)      | 709 821           |
| 12    | Зобов'язання кредитного характеру                    | 10 181 377        | 116 264        | -            | 10 297 641        |

## Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

**Таблиця 29.8.** Аналіз фінансових активів за строками погашення на 31.12.2025 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                    | Не більше трьох місяців | Більше трьох місяців та не більше одного року | Більше одного року та не більше трьох років | Більше трьох років та не більше п'яти років | Більше п'яти років і не більше десяти років | Більше десяти років | Усього            |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| 1     | <b>Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності</b> | <b>9 844 783</b>        | <b>2 130 138</b>                              | <b>5 458 888</b>                            | <b>285 129</b>                              | <b>95 043</b>                               | <b>10 296</b>       | <b>17 824 277</b> |
| 2     | Грошові кошти та їх еквіваленти                                        | 1 452 283               | -                                             | -                                           | -                                           | -                                           | -                   | 1 452 283         |
| 3     | Кредити та аванси клієнтам                                             | 299 395                 | 625 978                                       | 1 193 584                                   | 285 129                                     | 95 043                                      | 10 296              | 2 509 425         |
| 4     | Інвестиції в цінні папери                                              | 7 981 454               | 1 503 727                                     | 4 259 180                                   | -                                           | -                                           | -                   | 13 744 361        |
| 5     | Інші фінансові активи                                                  | 111 651                 | 433                                           | 6 124                                       | -                                           | -                                           | -                   | 118 208           |

**Таблиця 29.9.** Аналіз фінансових активів за строками погашення на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                    | Не більше трьох місяців | Більше трьох місяців та не більше одного року | Більше одного року та не більше трьох років | Більше трьох років та не більше п'яти років | Більше п'яти років і не більше десяти років | Усього            |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
| 1     | <b>Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності</b> | <b>8 046 815</b>        | <b>2 312 085</b>                              | <b>3 541 433</b>                            | <b>257 442</b>                              | <b>390 873</b>                              | <b>14 548 648</b> |
| 2     | Грошові кошти та їх еквіваленти                                        | 832 113                 | -                                             | -                                           | -                                           | -                                           | 832 113           |
| 3     | Кредити та аванси клієнтам                                             | 375 801                 | 485 135                                       | 700 367                                     | 257 442                                     | 383 334                                     | 2 202 079         |
| 4     | Інвестиції в цінні папери                                              | 6 786 409               | 1 746 769                                     | 2 840 387                                   | -                                           | -                                           | 11 373 565        |
| 5     | Інші фінансові активи                                                  | 52 492                  | 80 181                                        | 679                                         | -                                           | 7 539                                       | 140 891           |

**Таблиця 29.10.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2025 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                    | Не більше трьох місяців | Більше трьох місяців та не більше одного року | Більше одного року та не більше трьох років | Більше трьох років та не більше п'яти років | Більше п'яти років і не більше десяти років | Більше десяти років | Усього            |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| 1     | <b>Непохідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки</b> | <b>13 040 665</b>       | <b>2 101 849</b>                              | <b>1 465 372</b>                            | <b>160 186</b>                              | <b>71 363</b>                               | <b>66 945</b>       | <b>16 906 380</b> |
| 2     | Валові зобов'язання за орендою                                         | 4 495                   | 9 724                                         | 10 971                                      | -                                           | 145                                         | -                   | 25 335            |
| 3     | Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів          | 12 980 214              | 2 091 413                                     | 1 454 395                                   | 160 186                                     | -                                           | -                   | 16 686 208        |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки             | 55 956                  | 712                                           | 6                                           | -                                           | 71 218                                      | 66 945              | 194 837           |

**Таблиця 29.11.** Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2024 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                    | Не більше трьох місяців | Більше трьох місяців та не більше одного року | Більше одного року та не більше трьох років | Більше трьох років та не більше п'яти років | Більше п'яти років і не більше десяти років | Більше десяти років | Усього            |
|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| 1     | <b>Непохідні фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки</b> | <b>10 983 247</b>       | <b>1 566 707</b>                              | <b>990 448</b>                              | <b>45 294</b>                               | <b>149 736</b>                              | <b>103 395</b>      | <b>13 838 827</b> |
| 2     | Валові зобов'язання за орендою                                         | 5 197                   | 11 856                                        | 12 959                                      | -                                           | -                                           | -                   | 30 012            |
| 3     | Банківські запозичення, недисконтовані потоки грошових коштів          | 10 878 258              | 1 554 304                                     | 977 485                                     | 45 294                                      | 79 103                                      | 44 384              | 13 578 828        |
| 4     | Інші фінансові зобов'язання, недисконтовані грошові потоки             | 99 792                  | 547                                           | 4                                           | -                                           | 70 633                                      | 59 011              | 229 987           |

Військова агресія та введення воєнного стану призвело до формування значних ГЕП-розривів в короткостроковому періоді через необхідність збільшення строковості погашення кредитного портфеля та зниження строковості залучених ресурсів. Проте, враховуючи істотний запас вторинної ліквідності у вигляді портфеля ОВДП, наявні розриви не мають критичного впливу на показники ліквідності Банку.

### Примітка 30. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери.

**Таблиця 30.1.** Структура регулятивного капіталу за 31.12.2025р.

| (тис.грн.) |                                                   |                |
|------------|---------------------------------------------------|----------------|
| Рядок      | Найменування статті                               | 31.12.2025     |
| <b>1</b>   | <b>Регулятивний капітал</b>                       | <b>816 161</b> |
| <b>2</b>   | <b>Капітал 1 рівня</b>                            | <b>744 531</b> |
| <b>3</b>   | <b>Основний капітал 1 рівня (ОК1)</b>             | <b>677 148</b> |
| 3.1        | Складові основного капіталу 1 рівня               | 819 855        |
| 3.1.1      | Власні інструменти ОК1                            | 300 000        |
| 3.1.2      | Власні інструменти ОК1, які не включаються до ОК1 | -              |
| 3.1.3      | Нерозподілені прибутки минулих років              | 70 594         |
| 3.1.4      | Прибуток за проміжний звітний період              | 95 698         |
| 3.1.5      | Поточний прибуток <sup>1</sup>                    | 191 702        |
| 3.1.6      | Фінансова допомога                                | 110 500        |
| 3.1.7      | Резервний та інші фонди                           | <b>243 063</b> |

<sup>1</sup> Розраховується у відповідності з вимогами з пункту 24 глави 5 розділу II Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196.

|          |                                                                                                                                                                   |               |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 3.2      | Вирахування з основного капіталу 1-го рівня                                                                                                                       | (142 707)     |
| 3.2.1    | Нематеріальні активи, крім НМАКП                                                                                                                                  | (107)         |
| 3.2.2    | Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП                                                                                                         | 76            |
| 3.2.3    | НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)                                                     | (120 234)     |
| 3.2.4    | Накопичена амортизація НМАКП                                                                                                                                      | 33 277        |
| 3.2.5    | Капітальні вкладення у нематеріальні активи                                                                                                                       | (8 137)       |
| 3.2.6    | Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)                                                                             | (1 260)       |
| 3.2.7    | Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув                                                 | (21 773)      |
| 3.2.8    | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув | 1 339         |
| 3.2.9    | Прострочені нараховані доходи                                                                                                                                     | (138 486)     |
| 3.2.10   | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів                                                                                    | 136 532       |
| 3.2.11   | Величина непокритого кредитного ризику                                                                                                                            | -             |
| 3.2.12   | Балансова вартість непрофільних активів                                                                                                                           | (23 933)      |
| <b>4</b> | <b>Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)</b>                                                                                                                          | <b>67 382</b> |
| 4.1      | Складові додаткового капіталу 1-го рівня                                                                                                                          | 67 382        |
| 4.1.1    | Власні інструменти ДК1                                                                                                                                            | 67 382        |
| 4.2      | Вирахування з додаткового капіталу 1-го рівня                                                                                                                     | -             |
| <b>5</b> | <b>Капітал 2 рівня (К2)</b>                                                                                                                                       | <b>71 630</b> |
| 5.1      | Складові капіталу другого рівня                                                                                                                                   | 71 630        |
| 5.1.1    | Власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу                                                                                                             | 71 630        |
| 5.2      | Вирахування з капіталу 2-го рівня                                                                                                                                 | -             |

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Протягом 2025 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2025 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 816 161 тис. грн.;

Нрк - норматив достатності регулятивного капіталу 13,56 %;

Нк1 - норматив достатності капіталу 1 рівня 12,37 %.

Нок1 - норматив достатності основного капіталу 1 рівня 11,25 %.

В 2025 році Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від акціонера в сумі 70 300 тис. грн. Пакет документів на отримання дозволу щодо включення зазначеної суми до основного капіталу направлений до Національного банку України. Станом на звітну дату дозвіл не отримано.

**Таблиця 30.2.** Структура регулятивного капіталу за 31.12.2024 р.

(тис.грн.)

| Рядок    | Найменування статті                                                                                                                                               | 31.12.2024     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>Регулятивний капітал</b>                                                                                                                                       | <b>664 577</b> |
| <b>2</b> | <b>Капітал 1 рівня</b>                                                                                                                                            | <b>593 945</b> |
| <b>3</b> | <b>Основний капітал 1 рівня (ОК1)</b>                                                                                                                             | <b>534 934</b> |
| 3.1      | Складові основного капіталу 1 рівня                                                                                                                               | 708 894        |
| 3.1.1    | Власні інструменти ОК1                                                                                                                                            | 300 000        |
| 3.1.2    | Власні інструменти ОК1, які не включаються до ОК1                                                                                                                 | -              |
| 3.1.3    | Нерозподілені прибутки минулих років                                                                                                                              | 70 594         |
| 3.1.4    | Прибуток за проміжний звітний період                                                                                                                              | 21 711         |
| 3.1.5    | <i>Поточний прибуток <sup>2</sup></i>                                                                                                                             | 77 788         |
| 3.1.6    | Фінансова допомога                                                                                                                                                | 110 500        |
| 3.1.7    | Резервний та інші фонди                                                                                                                                           | 206 090        |
| 3.2      | Вирахування з основного капіталу 1-го рівня                                                                                                                       | (173 960)      |
| 3.2.1    | Нематеріальні активи, крім НМАКП                                                                                                                                  | (218)          |
| 3.2.2    | Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП                                                                                                         | 181            |
| 3.2.3    | НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)                                                     | (127 590)      |
| 3.2.4    | Накопичена амортизація НМАКП                                                                                                                                      | 46 687         |
| 3.2.5    | Капітальні вкладення у нематеріальні активи                                                                                                                       | (3 824)        |
| 3.2.6    | Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)                                                                             | (3 153)        |
| 3.2.7    | Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув                                                 | (21 297)       |
| 3.2.8    | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув | 3 047          |
| 3.2.9    | Прострочені нараховані доходи                                                                                                                                     | (140 389)      |
| 3.2.10   | Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів                                                                                    | 138 551        |
| 3.2.11   | Величина непокритого кредитного ризику                                                                                                                            | -              |
| 3.2.12   | Балансова вартість непрофільних активів                                                                                                                           | (65 956)       |
| <b>4</b> | <b>Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)</b>                                                                                                                          | <b>59 011</b>  |
| 4.1      | Складові додаткового капіталу 1-го рівня                                                                                                                          | 59 011         |

<sup>2</sup> Розраховується у відповідності з вимогами з пункту 24 глави 5 розділу II Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196.

|          |                                                       |               |
|----------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 4.1.1    | Власні інструменти ДК1                                | 59 011        |
| 4.2      | Вирахування з додаткового капіталу 1-го рівня         | -             |
| <b>5</b> | <b>Капітал 2 рівня (K2)</b>                           | <b>70 633</b> |
| 5.1      | Складові капіталу другого рівня                       | 70 633        |
| 5.1.1    | Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу | 70 633        |
| 5.2      | Вирахування з капіталу 2-го рівня                     | -             |

Протягом 2024 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2024 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 664 577 тис. грн.;

Hрк - норматив достатності регулятивного капіталу 12,91 %;

Hк1 - норматив достатності капіталу 1 рівня 11,54 %.

Hок1 - норматив достатності основного капіталу 1 рівня 10,39 %.

Відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196, з 05 серпня 2024 року банки перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу. Завдяки цьому зросла найякісніша його складова основний капітал 1 рівня. Згідно з новими правилами прибуток включається до капіталу лише в тій сумі, яку банк не планує розподіляти на сплату дивідендів після зняття відповідних обмежень.

## Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

### Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 27 справ на загальну суму 14 432 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про стягнення грошових коштів;
- 1 (одна) справа про стягнення грошових коштів за гарантією;
- 5 (п'ять) справ про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню;
- 5 (п'ять) справ про визнання банківської гарантії такою, що не підлягає виконанню;
- 2 (дві) справи про визнання договору недійсним;
- 8 (вісім) справ про забезпечення позову;
- 1 (одна) справа про визнання обтяження припиненим;
- 1 (одна) справа про визнання недійсним та скасування рішення державного реєстратора та скасування права власності;
- 1 (одна) справа про усунення перешкод в користуванні власністю шляхом припинення приватного обтяження рухомого майна;
- 1 (одна) справа про захист прав споживачів;
- 1 (одна) справа про застосування наслідків недійсності нікчемного правочину.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

#### **Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

За станом на 31 грудня 2025 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 5 118,9 тис. грн.

#### **Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.**

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі потреби. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                         | 31.12.2025        | 31.12.2024        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1     | 2                                                                           | 3                 | 4                 |
| 1     | Зобов'язання з кредитування, що надані                                      | 1 191 401         | 1 034 852         |
| 2     | Гарантії видані                                                             | 12 684 203        | 9 312 610         |
| 3     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (44 024)          | (49 821)          |
| 4     | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>13 831 580</b> | <b>10 297 641</b> |

**Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 31.12.2025       | 31.12.2024       |
|-------|---------------------|------------------|------------------|
| 1     | 2                   | 3                | 4                |
| 1     | Гривня              | 1 186 738        | 1 030 522        |
| 2     | Долар США           | 4 663            | 4 330            |
| 3     | <b>Усього</b>       | <b>1 191 401</b> | <b>1 034 852</b> |

**Таблиця 31.3.** Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                             | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього            |
|-------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 1     | 2                                        | 3                               | 4                                     | 5                 |
| 1     | Зобов'язання з кредитування              |                                 |                                       |                   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик              | 10 902 909                      | (24 840)                              | <b>10 878 069</b> |
| 3     | Низький кредитний ризик                  | 2 931 750                       | (16 460)                              | <b>2 915 290</b>  |
| 4     | Середній кредитний ризик                 | 18 363                          | (74)                                  | <b>18 289</b>     |
| 5     | Дефолтні активи                          | 22 582                          | (2 650)                               | <b>19 932</b>     |
| 6     | <b>Усього зобов'язань з кредитування</b> | <b>13 875 604</b>               | <b>(44 024)</b>                       | <b>13 831 580</b> |

**Таблиця 31.4.** Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті                             | Валова<br>балансова<br>вартість | Накопичене<br>зменшення<br>корисності | Усього            |
|-------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 1     | 2                                        | 3                               | 4                                     | 5                 |
| 1     | Зобов'язання з кредитування              |                                 |                                       |                   |
| 2     | Мінімальний кредитний ризик              | 8 038 700                       | (23 909)                              | <b>8 014 791</b>  |
| 3     | Низький кредитний ризик                  | 2 086 149                       | (15 641)                              | <b>2 070 508</b>  |
| 4     | Середній кредитний ризик                 | 75 675                          | (240)                                 | <b>75 435</b>     |
| 5     | Дефолтні активи                          | 146 938                         | (10 031)                              | <b>136 907</b>    |
| 6     | <b>Усього зобов'язань з кредитування</b> | <b>10 347 462</b>               | <b>(49 821)</b>                       | <b>10 297 641</b> |

**Таблиця 31.5.** Аналіз вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями, станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                      | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
|       |                                                                                                                                          | 12-місячні очікувані<br>кредитні збитки  | Усього    |
|       |                                                                                                                                          | Валова балансова вартість                | Усього    |
| 1     | <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду</b>               | 1 034 852                                | 1 034 852 |
| 2     | Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій | 388 964                                  | 388 964   |
| 3     | Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії  | 479 976                                  | 479 976   |

|   |                                                                                                                                                                         |           |           |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 4 | Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 65 537    | 65 537    |
| 5 | Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій                                   | 156 549   | 156 549   |
| 6 | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                                                      | 1 191 401 | 1 191 401 |

**Таблиця 31.6.** Аналіз вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями, станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                                                     | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |           |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
|       |                                                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки     | Усього    |
|       |                                                                                                                                                                         | Валова балансова вартість                | Усього    |
| 1     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                                                     | 960 356                                  | 960 356   |
| 2     | Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій                                | 450 650                                  | 450 650   |
| 3     | Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                 | 498 927                                  | 498 927   |
| 4     | Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 26 219                                   | 26 219    |
| 5     | Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій                                   | 74 496                                   | 74 496    |
| 6     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                                                      | 1 034 852                                | 1 034 852 |

**Таблиця 31.7.** Аналіз вразливості до кредитного ризику контрактами фінансових гарантій , станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                                                     | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки     |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 | Усього                    |                                 |
|       |                                                                                                                                                                         | Валова балансова вартість                | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| 1     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                                                     | 9 090 266                                | (39 550)                        | 222 344                                     | (10 271)                        | 9 312 610                 | (49 821)                        |
| 2     | Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                              | 56 575                                   | (523)                           | (56 575)                                    | 2 436                           | -                         | 1 913                           |
| 3     | Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій                                | 5 874 597                                | (21 894)                        | 158 755                                     | (7 529)                         | 6 033 352                 | (29 423)                        |
| 4     | Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                 | 9 325 919                                | (22 212)                        | 33 608                                      | (2 379)                         | 9 359 527                 | (24 591)                        |
| 5     | Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії       | -                                        | (1 456)                         | -                                           | (38)                            | -                         | (1 494)                         |
| 6     | Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 45 418                                   | 546                             | -                                           | -                               | 45 418                    | 546                             |
| 7     | Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій                                   | 3 553 315                                | (1 751)                         | (181 722)                                   | 7 548                           | 3 371 593                 | 5 797                           |
| 8     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду                                                      | 12 643 581                               | (41 301)                        | 40 622                                      | (2 723)                         | 12 684 203                | (44 024)                        |

**Таблиця 31.8.** Аналіз вразливості до кредитного ризику контрактами фінансових гарантій , станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                                                                                                     | Типи оцінки очікуваних кредитних збитків |                                 |                                             |                                 |                           |                                 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                         | 12-місячні очікувані кредитні збитки     |                                 | Очікувані кредитні збитки за весь строк дії |                                 | Усього                    |                                 |
|       |                                                                                                                                                                         | Валова балансова вартість                | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість                   | Накопичене зменшення корисності | Валова балансова вартість | Накопичене зменшення корисності |
| 1     | Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду                                                     | 6 376 052                                | (33 431)                        | 119 790                                     | (10 418)                        | 6 495 842                 | (43 849)                        |
| 2     | Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                              | (63 047)                                 | 200                             | 63 047                                      | (2 801)                         | -                         | (2 601)                         |
| 3     | Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій                                | 4 082 658                                | (19 816)                        | 106 362                                     | (9 794)                         | 4 189 021                 | (29 610)                        |
| 4     | Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                 | 6 562 710                                | (25 061)                        | 124 821                                     | (5 673)                         | 6 687 531                 | (30 735)                        |
| 5     | Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії       | -                                        | 2 012                           | -                                           | (1 102)                         | -                         | 910                             |
| 6     | Збільшення (зменшення) через зміну руху грошових коштів за контрактом, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 297 210                                  | (3 086)                         | 21 048                                      | (71)                            | 318 258                   | (3 157)                         |
| 7     | <b>Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>                            | <b>2 714 214</b>                         | <b>(6 119)</b>                  | <b>102 554</b>                              | <b>147</b>                      | <b>2 816 768</b>          | <b>(5 972)</b>                  |
| 8     | <b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</b>                                               | <b>9 090 266</b>                         | <b>(39 550)</b>                 | <b>222 344</b>                              | <b>(10 271)</b>                 | <b>9 312 610</b>          | <b>(49 821)</b>                 |

**Таблиця 31.9.** Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                   | 31.12.2025                     |                             | 31.12.2024                  |                             |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|       |                                                                                       | активи,<br>надані в<br>заставу | забезпечене<br>зобов'язання | активи, надані<br>в заставу | забезпечене<br>зобов'язання |
| 1     | 2                                                                                     | 3                              | 4                           | 5                           | 6                           |
| 1     | Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 677 009                        | 398 517                     | 361 250                     | 183 150                     |
| 2     | <b>Усього</b>                                                                         | <b>677 009</b>                 | <b>398 517</b>              | <b>361 250</b>              | <b>183 150</b>              |

## Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

В 2025 році відбулась зміна власників банку шляхом продажу акцій банку. Інформація про власників істотної участі в банку надана в Примітці 1 «Інформація про банк».

**Таблиця 32.1.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2025 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                    | Контроле<br>ри банку | Особи,<br>які<br>мають<br>істотну<br>участь в<br>банку | Провідни<br>й управлін<br>ський<br>персонал | Спорід<br>нені та<br>афілійо<br>вані<br>особи<br>банку | Керівник<br>и<br>установ,<br>які є<br>спорідне<br>ними та<br>афілійова<br>ними<br>особами<br>банку,<br>керівник<br>служби<br>внутрішн<br>ього<br>аудиту,<br>керівник<br>и та<br>члени<br>комітетів<br>цих осіб | Асоційов<br>ані особи<br>фізичних<br>осіб | Юриди<br>чні<br>особи, в<br>яких<br>пов'язан<br>і<br>фізичні<br>особи є<br>керівни<br>ками<br>або<br>власник<br>ами<br>істотної<br>участі | Інші<br>пов'язан<br>і<br>сторони |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1     | 2                                                                                      | 3                    | 4                                                      | 5                                           | 6                                                      | 7                                                                                                                                                                                                              | 8                                         | 9                                                                                                                                         | 10                               |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)             | -                    | (241)                                                  | (7 778)                                     | -                                                      | (20)                                                                                                                                                                                                           | (217)                                     | -                                                                                                                                         | -                                |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                                 | -                    | 123                                                    | 145                                         | -                                                      | 2                                                                                                                                                                                                              | 43                                        | -                                                                                                                                         | -                                |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5- 18 %)                                 | 819                  | 7 991                                                  | 20 022                                      | 3 323                                                  | 17 672                                                                                                                                                                                                         | 17 970                                    | 495                                                                                                                                       | 335                              |
| 4     | Субординований борг (контрактна процентна ставка 8 -9,5%)                              | -                    | -                                                      | 71 630                                      | -                                                      | -                                                                                                                                                                                                              | -                                         | -                                                                                                                                         | -                                |
| 5     | Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%) | -                    | -                                                      | 37 527                                      | -                                                      | -                                                                                                                                                                                                              | -                                         | -                                                                                                                                         | -                                |

**Таблиця 32.2.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                      | Контролери банку | Особи, які мають істотну участь в банку | Провідний управлінський персонал | Споріднені та афілійовані особи банку | Керівники установ, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб | Асоційовані особи фізичних осіб | Юридичні особи, в яких пов'язані фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі | Інші пов'язані сторони |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1     | Процентні доходи                                                         | -                | 52                                      | 522                              | -                                     | -                                                                                                                                                | 73                              | -                                                                                           | -                      |
| 2     | Процентні витрати                                                        | (1)              | (9 543)                                 | (166)                            | (48)                                  | (1)                                                                                                                                              | (369)                           | -                                                                                           | -                      |
| 3     | Комісійні доходи                                                         | 3                | 114                                     | 81                               | 14                                    | 11                                                                                                                                               | 43                              | 24                                                                                          | 4                      |
| 4     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                | (123)                                   | (145)                            | -                                     | (2)                                                                                                                                              | (44)                            | -                                                                                           | -                      |

**Таблиця 32.3.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Особи, які мають істотну участь в банку | Провідний управлінський персонал | Керівники установ, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб | Асоційовані особи фізичних осіб |
|-------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам | 8                                       | 1455                             | 30                                                                                                                                               | 150                             |

**Таблиця 32.4.** Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2024

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                      | Найбільші учасники (акціонери) банку | Контролери банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1     | 2                                                                                        | 3                                    | 4                | 5                               | 6                                | 7                    | 8                      |
| 1     | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)               | -                                    | 153              | -                               | 1 933                            | -                    | 237                    |
| 2     | Резерв під заборгованість за кредитами                                                   | -                                    | (103)            | -                               | (52)                             | -                    | (36)                   |
| 3     | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5 - 18 %)                                  | 2 281                                | 1 459            | 4 680                           | 36 581                           | 17                   | 45 434                 |
| 4     | Субординований борг (контрактна процентна ставка 8- 9,5%)                                | -                                    | -                | -                               | 70 633                           | -                    | -                      |
| 5     | Капітальний інструмент з умовами списання / конверсії (контрактна процентна ставка 9,5%) | -                                    | -                | -                               | 29 584                           | -                    | -                      |

**Таблиця 32.5.** Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                      | Найбільш і учасники (акціонери) банку | Контролер и банку | Компанії під спільним контролем | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Процентні доходи                                                         | -                                     | 34                | -                               | 278                              | 52                     |
| 2     | Процентні витрати                                                        | (114)                                 | (1)               | (59)                            | (8 940)                          | (473)                  |
| 3     | Комісійні доходи                                                         | 9                                     | 16                | 37                              | 108                              | 40                     |
| 4     | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | -                                     | (17)              | -                               | (89)                             | (44)                   |

**Таблиця 32.6.** Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                  | Контролери банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1     | Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам | 99               | 2 075                            | 149                    |

**Таблиця 32.7.** Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                                                           | 2025 рік |                         | 2024 рік |                         |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
|       |                                                                                               | витрати  | нараховане зобов'язання | витрати  | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                                                                                             | 3        | 4                       | 5        | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам                                                                   | 140 361  | 35 783                  | 113 904  | 30 468                  |
| 2     | Члени Наглядової Ради, що виконують свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів | 8 162    | -                       | 5 169    | -                       |

### Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

**Таблиця 33.1** Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2025

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті                                                         | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього балансова вартість |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|       |                                                                      | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                           |
|       |                                                                      | (1-й рівень)                                    | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                                               |                           |
| 1     | 2                                                                    | 3                                               | 4                                               | 5                                                                          | 6                         |
| I     | ФІНАНСОВІ АКТИВИ                                                     |                                                 |                                                 |                                                                            |                           |
| 1     | Інвестиції в цінні папери                                            | 11 032 255                                      | -                                               | -                                                                          | 11 032 255                |
| 1.1.  | державні облігації                                                   | 11 032 255                                      | -                                               | -                                                                          | 11 032 255                |
| 2     | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 11 032 255                                      | -                                               | -                                                                          | 11 032 255                |

**Таблиця 33.2** Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2024

(тис.грн)

| Рядок | Назва статті                                                         | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього балансова вартість |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|       |                                                                      | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                           |
|       |                                                                      | (1-й рівень)                                    | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                                               |                           |
| 1     | 2                                                                    | 3                                               | 4                                               | 5                                                                          | 6                         |
| I     | ФІНАНСОВІ АКТИВИ                                                     |                                                 |                                                 |                                                                            |                           |
| 1     | Інвестиції в цінні папери                                            | 6 037 696                                       | -                                               | -                                                                          | 6 037 696                 |
| 1.1.  | державні облігації                                                   | 5 950 465                                       | -                                               | -                                                                          | 5 950 465                 |
| 1.2.  | Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY        | 87 231                                          |                                                 |                                                                            | 87 231                    |
| 2     | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 6 037 696                                       | -                                               | -                                                                          | 6 037 696                 |

**Таблиця 33.3** Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2025

(тис.грн.)

| Рядок    | Назва статті                                                                | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|          |                                                                             | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|          |                                                                             | (1-й рівень)                                    | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                                               |                             |                           |
| 1        | 2                                                                           | 3                                               | 4                                               | 5                                                                          | 6                           | 7                         |
| <b>I</b> | <b>АКТИВИ</b>                                                               |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| <b>1</b> | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                      | -                                               | 1 452 283                                       | -                                                                          | <b>1 452 283</b>            | <b>1 452 283</b>          |
| 1.1.     | готівкові кошти                                                             | -                                               | 355 394                                         | -                                                                          | <b>355 394</b>              | <b>355 394</b>            |
| 1.2.     | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)            | -                                               | 337 734                                         | -                                                                          | <b>337 734</b>              | <b>337 734</b>            |
| 1.3.     | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках             | -                                               | 759 155                                         | -                                                                          | <b>759 155</b>              | <b>759 155</b>            |
| <b>2</b> | <b>Інвестиції в цінні папери</b>                                            | 11 077 229                                      | -                                               | 2 667 132                                                                  | <b>13 744 361</b>           | <b>13 744 361</b>         |
| 2.1.     | державні облігації, що обліковуються за справедливою вартістю               | 11 032 255                                      | -                                               | -                                                                          | <b>11 032 255</b>           | <b>11 032 255</b>         |
| 2.2.     | державні облігації, що обліковуються за амортизованою вартістю              | 44 974                                          | -                                               | -                                                                          | <b>44 974</b>               | <b>44 974</b>             |
| 2.3.     | Ощадні депозитні сертифікати НБУ                                            | -                                               | -                                               | 2 667 132                                                                  | <b>2 667 132</b>            | <b>2 667 132</b>          |
| <b>3</b> | <b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>                                   | -                                               | -                                               | <b>2 509 425</b>                                                           | <b>2 509 425</b>            | <b>2 509 425</b>          |
| 3.1.     | кредити юридичним особам                                                    | -                                               | -                                               | 1 322 673                                                                  | <b>1 322 673</b>            | <b>1 322 673</b>          |
| 3.2.     | кредити фізичним особам                                                     | -                                               | -                                               | 529 246                                                                    | <b>529 246</b>              | <b>529 246</b>            |
| 3.3.     | іпотечні кредити                                                            | -                                               | -                                               | 657 506                                                                    | <b>657 506</b>              | <b>657 506</b>            |
| <b>4</b> | <b>Інші фінансові активи</b>                                                | -                                               | -                                               | <b>118 208</b>                                                             | <b>118 208</b>              | <b>118 208</b>            |
| 4.1.     | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками              | -                                               | -                                               | 20 512                                                                     | <b>20 512</b>               | <b>20 512</b>             |
| 4.2.     | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                          | -                                               | -                                               | 3 705                                                                      | <b>3 705</b>                | <b>3 705</b>              |
| 4.3.     | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами | -                                               | -                                               | 2 795                                                                      | <b>2 795</b>                | <b>2 795</b>              |

|           |                                                                                         |                   |                  |                   |                   |                   |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 4.4.      | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | -                 | -                | 3 618             | 3 618             | 3 618             |
| 4.5.      | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами                                     | -                 | -                | 2 623             | 2 623             | 2 623             |
| 4.6.      | Дебіторська заборгованість за кредитними операціями                                     | -                 | -                | 23                | 23                | 23                |
| 4.7.      | Кошти в розрахунках в інших банках                                                      | -                 | -                | 386               | 386               | 386               |
| 4.8.      | Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання                                   | -                 | -                | 79 438            | 79 438            | 79 438            |
| 4.9.      | Інші фінансові активи                                                                   | -                 | -                | 5 108             | 5 108             | 5 108             |
| <b>6</b>  | <b>Усього активів</b>                                                                   | <b>11 077 229</b> | <b>1 452 283</b> | <b>5 294 765</b>  | <b>17 824 277</b> | <b>17 824 277</b> |
| <b>II</b> | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                     |                   |                  |                   |                   |                   |
| <b>7</b>  | <b>Кошти клієнтів</b>                                                                   | -                 | -                | <b>16 286 701</b> | <b>16 286 701</b> | <b>16 286 701</b> |
| 7.1.      | державні та громадські організації                                                      | -                 | -                | 48 700            | 48 700            | 48 700            |
| 7.2.      | інші юридичні особи                                                                     | -                 | -                | 13 547 954        | 13 547 954        | 13 547 954        |
| 7.3.      | фізичні особи                                                                           | -                 | -                | 2 690 047         | 2 690 047         | 2 690 047         |
| <b>8</b>  | <b>Інші залучені кошти</b>                                                              |                   |                  | <b>399 507</b>    | <b>399 507</b>    | <b>399 507</b>    |
| <b>9</b>  | <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                      | -                 | -                | <b>123 207</b>    | <b>123 207</b>    | <b>123 207</b>    |
| 9.1.      | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                         | -                 | -                | 7 203             | 7 203             | 7 203             |
| 9.2.      | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою                           | -                 | -                | 24                | 24                | 24                |
| 9.3.      | Кредитові суми до з'ясування                                                            | -                 | -                | 338               | 338               | 338               |
| 9.4.      | Кредиторська заборгованість за операціями з банками                                     | -                 | -                | 2 466             | 2 466             | 2 466             |
| 9.5.      | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку                             | -                 | -                | 4 460             | 4 460             | 4 460             |
| 9.6.      | Кредиторська заборгованість за кредитними операціями                                    | -                 | -                | 2 339             | 2 339             | 2 339             |
| 9.7.      | Нараховані витрати                                                                      | -                 | -                | 378               | 378               | 378               |
| 9.8.      | Кошти в розрахунках                                                                     | -                 | -                | 38 617            | 38 617            | 38 617            |
| 9.9.      | Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії                                     | -                 | -                | 67 382            | 67 382            | 67 382            |
| <b>10</b> | <b>Субординований борг</b>                                                              | -                 | -                | <b>71 630</b>     | <b>71 630</b>     | <b>71 630</b>     |
| <b>11</b> | <b>Усього зобов'язань</b>                                                               | -                 | -                | <b>16 881 045</b> | <b>16 881 045</b> | <b>16 881 045</b> |

**Таблиця 33.4** Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2024 (тис.грн.)

| Рядок | Назва статті                                                     | Справедлива вартість за різними моделями оцінки |                                                 |                                                                            | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|-------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|       |                                                                  | ринкові котирування                             | модель оцінки, що використовує спостережні дані | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними |                             |                           |
|       |                                                                  | (1-й рівень)                                    | (2-й рівень)                                    | (3-й рівень)                                                               |                             |                           |
| 1     | 2                                                                | 3                                               | 4                                               | 5                                                                          | 6                           | 7                         |
| I     | <b>АКТИВИ</b>                                                    |                                                 |                                                 |                                                                            |                             |                           |
| 1     | <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                           | -                                               | 832 113                                         | -                                                                          | 832 113                     | 832 113                   |
| 1.1.  | готівкові кошти                                                  | -                                               | 208 155                                         | -                                                                          | 208 155                     | 208 155                   |
| 1.2.  | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | -                                               | 134 180                                         | -                                                                          | 134 180                     | 134 180                   |
| 1.3.  | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках  | -                                               | 489 778                                         | -                                                                          | 489 778                     | 489 778                   |
| 2     | <b>Інвестиції в цінні папери</b>                                 | 6 377 723                                       | -                                               | 4 995 842                                                                  | 11 373 565                  | 11 373 565                |
| 2.1.  | державні облігації, що обліковуються за справедливою вартістю    | 5 950 465                                       | -                                               | -                                                                          | 5 950 465                   | 5 950 465                 |
| 2.2.  | державні облігації, що обліковуються за амортизованою вартістю   | 340 027                                         | -                                               | -                                                                          | 340 027                     | 340 027                   |
| 2.3.  | Ощадні депозитні сертифікати НБУ                                 | -                                               | -                                               | 4 995 842                                                                  | 4 995 842                   | 4 995 842                 |
| 2.4.  | Боргові державні цінні папери U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY    | 87 231                                          | -                                               | -                                                                          | 87 231                      | 87 231                    |
| 3     | <b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>                        | -                                               | -                                               | 2 202 079                                                                  | 2 202 079                   | 2 202 079                 |
| 3.1.  | кредити юридичним особам                                         | -                                               | -                                               | 1 165 553                                                                  | 1 165 553                   | 1 165 553                 |
| 3.2.  | кредити фізичним особам                                          | -                                               | -                                               | 533 437                                                                    | 533 437                     | 533 437                   |
| 3.3.  | іпотечні кредити                                                 | -                                               | -                                               | 503 089                                                                    | 503 089                     | 503 089                   |
| 4     | <b>Інші фінансові активи</b>                                     | -                                               | -                                               | 140 891                                                                    | 140 891                     | 140 891                   |
| 4.1.  | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками   | -                                               | -                                               | 22 276                                                                     | 22 276                      | 22 276                    |

|      |                                                                                         |                  |                |                   |                   |                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 4.2. | Дебіторська заборгованість за операціями з банками                                      | -                | -              | 6 118             | 6 118             | 6 118             |
| 4.3. | Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами             | -                | -              | 5 906             | 5 906             | 5 906             |
| 4.4. | Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам | -                | -              | 3 275             | 3 275             | 3 275             |
| 4.5. | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами                                     | -                | -              | 1 941             | 1 941             | 1 941             |
| 4.6. | Кошти в розрахунках в інших банках                                                      | -                | -              | 10 358            | 10 358            | 10 358            |
| 4.7. | Кошти банків в розрахунках у суб'єктів господарювання                                   | -                | -              | 85 177            | 85 177            | 85 177            |
| 4.8. | Інші фінансові активи                                                                   | -                | -              | 5 840             | 5 840             | 5 840             |
| 5    | <b>Усього активів</b>                                                                   | <b>6 377 723</b> | <b>832 113</b> | <b>7 338 812</b>  | <b>14 548 648</b> | <b>14 548 648</b> |
| II   | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                                     |                  |                |                   |                   |                   |
| 6    | <b>Кошти клієнтів</b>                                                                   | -                | -              | <b>13 395 231</b> | <b>13 395 231</b> | <b>13 395 231</b> |
| 6.1. | державні та громадські організації                                                      | -                | -              | 21 967            | 21 967            | 21 967            |
| 6.2. | інші юридичні особи                                                                     | -                | -              | 10 634 395        | 10 634 395        | 10 634 395        |
| 6.3. | фізичні особи                                                                           | -                | -              | 2 738 869         | 2 738 869         | 2 738 869         |
| 7    | <b>Інші залучені кошти</b>                                                              |                  |                | <b>183 597</b>    | <b>183 597</b>    | <b>183 597</b>    |
| 8    | <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                                      | -                | -              | <b>159 354</b>    | <b>159 354</b>    | <b>159 354</b>    |
| 8.1. | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками                         | -                | -              | 5 641             | 5 641             | 5 641             |
| 8.2. | Кредитові суми до з'ясування                                                            | -                | -              | 156               | 156               | 156               |
| 8.3. | Кредиторська заборгованість за операціями з банками                                     | -                | -              | 5 818             | 5 818             | 5 818             |
| 8.4. | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку                             | -                | -              | 2 206             | 2 206             | 2 206             |
| 8.5. | Кредиторська заборгованість за кредитними операціями                                    | -                | -              | 2 028             | 2 028             | 2 028             |
| 8.6. | Нараховані витрати                                                                      | -                | -              | 244               | 244               | 244               |
| 8.7. | Кошти в розрахунках                                                                     | -                | -              | 84 250            | 84 250            | 84 250            |
| 8.8. | Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії                                     | -                | -              | 59 011            | 59 011            | 59 011            |
| 9    | <b>Субординований борг</b>                                                              | -                | -              | <b>70 633</b>     | <b>70 633</b>     | <b>70 633</b>     |
| 10   | <b>Усього зобов'язань</b>                                                               | -                | -              | <b>13 808 815</b> | <b>13 808 815</b> | <b>13 808 815</b> |

### Примітка 34. Події після звітної дати

Подовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛШПАНОВА



**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ****(річний звіт керівництва)**

Наведений нижче Звіт про управління АТ «КБ «ГЛОБУС» (річний звіт керівництва) розроблено згідно з вимогами чинного законодавства України, а саме: розділом IV та пунктом 7 розділу IV [Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України](#), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 із змінами.

**Загальна інформація про Банк**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році.

Дата проведення державної реєстрації 29.11.2007.

Повне найменування Банку - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Скорочене найменування Банку – АТ «КБ «ГЛОБУС».

Свідоцтво про реєстрацію юридичної особи серії А01 за №482233.

Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - 1 069 102 0000 022596, дата – 29.11.2007.

Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

У зв'язку з означеними змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21 січня 2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240, яка передбачає надання Банком послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Банк також має відповідні ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

| Вид діяльності                                                                                                     | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність | АВ263177       | 17.07.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність  | АВ263178       | 17.07.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Депозитарна діяльність депозитарної установи                                                                       | АЕ263375       | 24.09.2013  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування                                                 | рішення 1061   | 04.11.2021  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Субброкерська діяльність                                                                                           | рішення 420    | 23.06.2021  | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |

## 1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

### 1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

#### Макросередовище

##### Реальний сектор економіки

За оцінками НБУ, наприкінці 2025 року економіка пожвавилася, а також на тлі нарощування бюджетних видатків. Але війна триває та упродовж останніх місяців 2025 року значно посилюються обстріли та руйнування енергетичної інфраструктури, що підвищує тиск на витрати підприємств і обмежує їхній виробничий потенціал. Тому НБУ дещо знизив оцінку зростання реального ВВП у 2025 році – до 1,8%.

За прогнозами НБУ, поступове поліпшення ситуації в енергетичному секторі, нарощування приватних інвестицій, євроінтеграційні реформи, а також зворотні міграційні процеси сприятимуть пришвидшенню економічного зростання: до 2,8% у 2027 році та до 3,7% у 2028 році.

Внесок сільського господарства в економічне зростання залишатиметься значним на прогнозованому горизонті за рахунок рослинництва. Так, у 2026–2027 роках обсяги виробництва зернових і зернобобових (62,9 млн т та 63,5 млн т відповідно) залишатимуться близькими до поточного рівня та суттєвіше зростуть у 2028 році (65,0 млн т). Виробництво олійних культур помірно зростатиме у 2026–2028 роках (до 22 млн т наприкінці прогнозного періоду) на тлі поступового поліпшення продуктивності в галузі, однак його стримуватимуть кліматичні зміни у регіонах півдня, посилені наслідками руйнування Каховської ГЕС, а також безпекові ризики. НБУ й надалі припускає збереження від'ємного внеску тваринництва в додану вартість сільського господарства через очікуване скорочення поголів'я та тиск з боку виробничих витрат.

Стримане повернення мігрантів також обмежуватиме економічну активність. Наразі припускається, що через ускладнення безпекової ситуації чистий вплив населення у 2026 році становитиме близько 0,2 млн осіб, а чисте повернення розпочнеться лише у 2027 році та буде незначним – близько 0,1 млн осіб. У 2028 році припускається активніше повернення мігрантів (0,5 млн осіб) з огляду на очікуване зменшення безпекових ризиків та загальне поліпшення економічної ситуації. Водночас ринок праці потребуватиме значної кількості працівників на тлі процесів відбудови країни та зростання інвестицій. Високий попит на робочу силу сприятиме подальшому скороченню безробіття – до близько 9% наприкінці прогнозного періоду. У міру нормалізації умов функціонування економіки очікується поступове зменшення дисбалансів на ринку праці, що послабить тиск на витрати підприємств через сповільнення темпів зростання реальних заробітних плат.

#### Інфляція

Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10%.

Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. — 26,6%. Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, фаховим діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року.

У 2024 році інфляція склала 12%. Базова інфляція - інфляція сягнула 10,7%, зокрема через стрімке зростання цін на харчові продукти (внаслідок нижчих врожаїв, ніж в попередні роки) та цін на послуги (12,5% у грудні 2024 року).

Така цінова динаміка була зумовлена збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів.

23 січня 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 14,5%, щоб розвернути інфляційний тренд та домогтися її уповільнення у 2025 році.

За результатами 2025 року інфляція склала 8% (базова - 5%).

Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку.

За прогнозами НБУ зниження інфляції триватиме й протягом 2026 року, передусім завдяки подальшому відображенню ефектів від вищих урожаїв 2025 року. Водночас вплив масштабних руйнувань в енергетиці тиснутиме на ціни, що спричинило помірне пришвидшення інфляції в другому півріччі 2025 року. Тож за результатами 2026 року очікується, що інфляція знизиться помірно – до 7,5% (базова - до 6%). За результатами 2027 року інфляція очікується на рівні 6 %, а в 2028 році - 5%.

## Зовнішньоекономічна діяльність

### Експорт та імпорту товарів

Згідно попередніх даних НБУ, за результатами 2025 року обсяг виручки від експорту товарів зменшився на 2,65% у порівнянні з 2024 роком, обсяг імпорту зріс на 23,5%. Від'ємне сальдо зовнішньоекономічної діяльності зросло на \$ 18036 млн (на 54,67%), співвідношення експорту до імпорту зменшилось (42,87% проти 54,38% за результатами 2024 року). Для порівняння: до війни (за результатами 2021 року) цей показник складав 88,56%.

#### Динаміка експорту та імпорту товарів

| Період                                     | 2021   | 2022    | 2023    | 2024    | 2025*   |
|--------------------------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Обсяг експорту товарів за період ( млн \$) | 63 621 | 41 175  | 35 014  | 39 328  | 38 284  |
| динаміка експорту                          |        | -35,28% | -14,96% | 12,32%  | -2,65%  |
| Обсяг імпорту товарів за період ( млн \$)  | 71838  | 56477   | 65402   | 72 320  | 89 312  |
| динаміка імпорту                           |        | -21,38% | 15,80%  | 10,58%  | 23,50%  |
| сальдо ЗЕД                                 | -8 217 | -15 302 | -30 388 | -32 992 | -51 028 |
| Співвідношення експорту до імпорту         | 88,56% | 72,91%  | 53,54%  | 54,38%  | 42,87%  |

Джерело- дані НБУ

\*Попередні дані

**Обсяг експортної виручки** за результатами 2025 року склав 60,18% від обсягів за 2021 рік.

Основу експорту складають продовольчі товари та сировина для їх виробництва - вони формують 58,94% від обсягів експорту.

Також суттєву частку експорту товарів складає продукція металургії – 12,3% від загального обсягу, мінеральні продукти (7,6%), продукція машинобудування (5,5%) та вироби з деревини (5%).

**Обсяг імпорту** (в грошовому вираженні) за результатами 2025 року збільшився у порівнянні з 2024 роком на 23,5% та на 24% перевищив обсяги за 2021 рік.

Основної складовою імпорту є продукція машинобудування - за результатами 2025 року вона формує 37,7% від загальних видатків на імпорту. Також активно імпортується продукція хімічної промисловості -14,4% від загального обсягу за 2025 рік, мінеральні продукти (11,8%) та продовольчі товари (9,7%).

За прогнозами наведеними в інфляційному звіті НБУ, очікується поліпшення зовнішньоторговельної позиції України. Так, у 2026 році експорт відчутно зросте завдяки надолуженню поставок урожаю зернових попереднього року на тлі поступового відновлення потужностей портів та залізничних перевезень. Подальшому збільшенню експорту товарів та послуг сприятиме нарощування врожаїв та пожвавлення зовнішнього попиту за рахунок пришвидшення зростання економік країн, які імпортують товари з України. Потреби у відновленні інфраструктури, забезпеченні сектору оборони та в енергетичних ресурсах зумовлюватимуть також і зростання імпорту у 2026 році, але повільніше, ніж у 2025 році. Фіскальна консолідація та очікуване поліпшення ситуації в енергетиці стримуватимуть імпорту товарів та послуг.

## Ринок праці

В зв'язку з активними міграційними процесами, що виникли внаслідок повномасштабної війни, за кордоном знаходиться значна частина населення України. Високі безпекові ризики, постійні обстріли та руйнування, збереження дефіциту електроенергії негативно впливають на якість життя українців, що зумовлює подальшу зовнішню міграцію.

Через брак працівників, спричинений міграцією, мобілізацією, а також структурними невідповідностями між потребами роботодавців і навичками працівників, протягом 2025 року зберігалися високі темпи зростання заробітних плат.

НБУ прогнозує, що реальні заробітні плати підвищуватимуться на всьому прогнозному горизонті через конкуренцію роботодавців за наявну робочу силу, що підживлюватиме приватне споживання. У 2026 році темпи зростання реальних зарплат будуть близькими до попереднього року, однак з 2027 року дещо сповільняться на тлі поступового скорочення дефіциту робочої сили.

## Державний бюджет

У 2025 році дефіцит зведеного бюджету становив 2209,0 млрд грн (проти 1827,0 млрд грн у 2024 році), що склало 24,5% ВВП. Державний бюджет України на 2026 рік затверджено з дефіцитом 1940 млрд грн (без урахування грантів у доходах), що складає 18,8% планового ВВП. Такий дефіцит є меншим, ніж його фактичний рівень у 2025 році, тож його фінансування є реалістичним з огляду на вже підтверджені обсяги зовнішньої допомоги від міжнародних партнерів. Однак з високою ймовірністю, як і в попередні роки, може виникнути потреба збільшення видатків на підтримку обороноздатності та відбудову, у тому числі відновлення енергетичної інфраструктури.

Загалом у бюджеті передбачено подальше зміцнення доходів за рахунок низки податкових ініціатив. Планується зростання податкових надходжень на 23,4%. Для мобілізації останніх вкотре підвищено ставку податку на прибуток банківських установ [із 25% до 50% за податкові (звітні) періоди 2026 року] та скасовано пільгу зі сплати ПДВ на імпорту електромобілів.

Також планується запровадження ще ряду податкових ініціатив, зокрема: акцизного податку на води, включно з мінеральними та газованими, з додаванням цукру чи інших підсолоджувальних або ароматичних речовин, а також податку на доходи, отримані через цифрові платформи. Ухвалення закону щодо останніх є попередньою передумовою для запровадження нової програми МВФ. Крім того, виконання інших попередніх умов щодо податкового пакета програми МВФ також сприятиме збільшенню доходів.

Передбачається, що витрати на оборону та безпеку в 2026 році становитимуть 54% від загальних видатків (або 25% ВВП). Водночас є ризик традиційного для останніх років перегляду бюджетних параметрів у середині року. Іншим ризиком збільшення видатків є необхідність відновлення об'єктів, насамперед енергетичної інфраструктури.

У фокусі уваги залишаються й соціальні програми: підвищено основні соціальні стандарти, проіндексовано пенсії, збільшено оплату праці педагогам, запроваджено підтримку демографічного розвитку. Збережені й чинні програми підтримки населення. Також передбачено кошти на підтримку агропромислового комплексу, програми кредитування "5-7-9%" та "єОселя".

Дефіцит бюджету фінансуватиметься передусім за рахунок міжнародної допомоги (2155,0 млрд грн, або 47,2 млрд дол.). Ризик недоотримання міжнародного фінансування відчутно знизився завдяки рішенням Ради ЄС щодо надання Україні 90 млрд євро фінансової допомоги у 2026-2027 роках (USL – Ukraine Support Loan) за рахунок запозичень ЄС на ринках капіталу. Цей кредит розподілятиметься між бюджетною підтримкою, що залежатиме від виконання реформ, та закупівлею військової продукції. Частина коштів у межах механізму ERA також буде спрямована на військові потреби.

Водночас НБУ припускає дещо вищі обсяги міжнародної допомоги – 51,0 млрд дол.).

Валові внутрішні запозичення у 2026 році плануються досить помірними (420,0 млрд грн), роловер становитиме 80% (чисті погашення – 105,0 млрд грн). Такі стримані обсяги залучень

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

Прогноз НБУ передбачає, що міжнародні резерви становитимуть 65,0 млрд дол. США на кінець 2026 року і зростатимуть надалі – до 71,0 млрд дол. США на кінець 2028 року. Це дасть змогу НБУ підтримувати стійкість валютного ринку та впроваджувати заходи валютної лібералізації за умови контролю ризиків.

В наступних роках прогнозується припускається поступове зниження дефіцитів до 14% ВВП та 9% ВВП у 2027 та 2028 роках відповідно.

### **Державний борг та гарантований державою борг**

За даними Міністерства фінансів, станом на 31 грудня 2025 року державний та гарантований державою борг України становив 9042,68 млрд грн, або 213,33 млрд дол. США. В тому числі:

- державний та гарантований державою зовнішній борг – 7011,18 млрд грн або 165,41 млрд дол. США (77,53 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу);
- державний та гарантований державою внутрішній борг – 2031,50 млрд грн або 47,93 млрд дол. США (22,47 % від загального обсягу)

Державний борг України становив 8 766,0 млрд грн (96,94 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 206,80 млрд дол. США.

Державний борг України становив 8 766,00 млрд грн (96,94 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 206,80 млрд дол. США. Державний зовнішній борг становив 6 798,79 млрд грн (75,19 % загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 160,39 млрд дол. США. Державний внутрішній борг становив 1 967,21 млрд грн (21,76% загальної суми державного та гарантованого державою боргу), або 46,41 млрд дол. США.

Гарантований державою борг України становив 276,68 млрд грн (3,06%), або 6,53 млрд дол. США, зокрема: гарантований державою зовнішній борг – 212,39 млрд грн (2,35%), або 5,01 млрд дол. США; гарантований державою внутрішній борг – 64,29 млрд грн (0,71%), або 1,52 млрд дол. США.

Протягом 2025 року сума державного та гарантованого державою боргу України збільшилась у гривневому еквіваленті на 2061,69 млрд грн.. В доларовому еквіваленті державний та гарантований державою борг збільшився на 47,27 млрд дол. США.

### **Державний та гарантований державою борг України, млрд грн..**

| Дата          | Загальний борг обсяг | Загальний борг динаміка | внутрішній борг обсяг | Зовнішній борг обсяг |
|---------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| На 31.12.2021 | 2 672,06             |                         | 1 111,60              | 1 560,46             |
| На 31.12.2022 | 4 075,57             | 52,53%                  | 1 461,89              | 2 613,68             |
| на 31.12.2023 | 5 519,64             | 35,43%                  | 1 656,50              | 3 863,14             |
| на 31.12.2024 | 6 980,99             | 26,48%                  | 1 932,49              | 5 048,50             |
| На 31.12.2025 | 9042,68              | 29,53%                  | 2 031,50              | 7 011,18             |

Джерело <https://www.mof.gov.ua/uk/derzhavniy-borg-ta-garantovanij-derzhavju-borg>

## **Банківський сектор**

## Структура сектору

| Показник                           | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | 01.01.2026 | динаміка за 2025 рік | динаміка з початку війни |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------------|--------------------------|
| Кількість діючих банків            | 71         | 67         | 63         | 61         | 60         | -1                   | -11                      |
| з них: з іноземним капіталом       | 33         | 29         | 27         | 26         | 26         | 0                    | -7                       |
| у т.ч. зі 100% іноземним капіталом | 23         | 22         | 19         | 19         | 19         | 0                    | -4                       |
| Кількість працюючих відділень      | 6685       | 5336       | 5138       | 5011       | 4815       | -196                 | -1870                    |

Джерело- дані НБУ ( основні показники діяльності банків України)

За 2025 рік кількість банків зменшилась на 1 (один) - було прийнято рішення про ліквідацію банку «Комінвест».

Всього 3 роки війни кількість банків зменшилась на 11 (9 – ліквідовані, 2 – припинили діяльність за рішенням акціонерів). З 9 ліквідованих банків 3 були з іноземним капіталом. В тому числі, було ліквідовано 2 банка, що належали державі-агресору (РФ) або її громадянам (АТ «Міжнародний резервний банк» та АТ "БАНК ФОРВАРД"). Також «Сенс Банк» з іноземним капіталом (переважно російським ) було викуплено державою України.

Причинами ліквідації інших банків було:

- невиконання нормативно – правових актів НБУ ( у 2 банків - АТ “Мегабанк” та АТ “Укрбудінвестбанк”);
- систематичні порушення в сфері фінансового моніторингу (АТ “АЙБОКС БАНК” та АТ “АКБ “КОНКОРД”);
- невиконання своїх зобов’язань перед НБУ за кредитами рефінансування (АТ “БАНК СІЧ”).
- ризикова діяльність, недостовірна звітність – «Комінвестбанк».

Кількість працюючих відділень за період війни скоротилась на 38 % (-1870 відділень).

В тому числі, на 196 відділень за 2025 рік. Переважно зупинка роботи відділень спостерігалась на окупованих територіях та на територіях, де тривають бойові дії та/або здійснюються масовані бомбардування.

## Активи банків

Починаючи за 01.01.2018 року, на 20 банків припадає понад 90% чистих активів банківської системи.

## Концентрація активів ТОП 20 банків

| Дата                              | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | 01.01.2026 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Питома вага активів ТОП 20 банків | 91,51%     | 90,01%     | 92,7%      | 93,1%      | 93,4%      | 93,1%      |

Джерело- дані статистики НБУ

Частка державних банків у чистих активах протягом року зросла на 0,4%, передусім - через перехід до цієї категорії 2 банків.

## Структура чистих активів за групами банків

| Дата       | Державні (без Приватбанку) | Іноземні | Приватні | Приватбанк |
|------------|----------------------------|----------|----------|------------|
| 31.12.2021 | 26,9%                      | 31,1%    | 22,1%    | 19,8%      |
| 31.12.2022 | 27,2%                      | 29,5%    | 19,9%    | 23,4%      |
| 31.12.2023 | 30,3%                      | 26,0%    | 20,5%    | 23,3%      |
| 31.12.2024 | 30,7%                      | 25,9%    | 20,8%    | 22,6%      |
| 31.12.2025 | 29,4%                      | 25,0%    | 23,0%    | 22,6%      |

Джерело – статистика НБУ

### Кредити, надані нефінансовим корпораціям, млн грн.

| Період             | Усього  | у тому числі у розрізі валют |           |         |             |
|--------------------|---------|------------------------------|-----------|---------|-------------|
|                    |         | гривня                       | долар США | євро    | інші валюти |
| 01.01.2022.        | 752 324 | 484 060                      | 199 014   | 69 221  | 29          |
| 01.01.2023.        | 754 371 | 504 306                      | 175 865   | 74 163  | 38          |
| динаміка 2022/2021 | 0,27%   | 4,18%                        | -11,63%   | 7,14%   | 30,31%      |
| 01.01.2024.        | 735 295 | 495 414                      | 163 808   | 76 001  | 73          |
| динаміка 2023/2022 | -2,53%  | -1,76%                       | -6,86%    | 2,48%   | 93,36%      |
| 01.01.2025         | 782 219 | 531 409                      | 173 445   | 77 291  | 75          |
| динаміка 2024/2023 | 6,38%   | 7,27%                        | 5,88%     | 1,70%   | 3,16%       |
| динаміка 2024/2021 | 3,97%   | 9,78%                        | -12,85%   | 11,66%  | 159,92%     |
| 01.01.2026.        | 775 865 | 490 268                      | 181 820   | 103 672 | 105         |
| динаміка 2025/2024 | -0,81%  | -7,74%                       | 4,83%     | 34,13%  | 39,30%      |
| динаміка 2025/2021 | 3,13%   | 1,28%                        | -8,64%    | 49,77%  | 262,05%     |

Джерело – дані статистики НБУ

За даними грошово-кредитної статистики НБУ, за 2025 рік обсяг кредитів, наданих не фінансовим корпораціям, зменшився на 0,81%. Станом на кінець 2025 року обсяг загального кредитного портфелю компаній перевищує портфель на 01.01.2022 (до початку війни) на 3,13%. Обсяг кредитів в гривні зріс на 1,28%, а в доларах зменшився на 8,64%.

### Динаміка кредитного портфеля фізичних осіб в нац. валюті, млн грн

| Дата                                | споживчі | авто   | нерухомість | інші   | всього  |
|-------------------------------------|----------|--------|-------------|--------|---------|
| 01.01.2022                          | 187 783  | 17 902 | 16 202      | 11 028 | 232 914 |
| 01.12.2024.                         | 220 850  | 13 741 | 31 814      | 16 615 | 283 020 |
| 01.01.2025.                         | 217 319  | 13 718 | 32 099      | 16 980 | 280 117 |
| 01.01.2026                          | 271 011  | 18 779 | 42 292      | 22 989 | 355 071 |
| динаміка у порівнянні за 01.01.2025 | 25%      | 37%    | 32%         | 35%    | 27%     |
| динаміка у порівнянні з 01.01.2022  | 44%      | 5%     | 161%        | 108%   | 52%     |

Джерело- дані грошово- кредитної статистики НБУ

### Структура КП фізичних осіб в нац. валют

| Дата        | споживчі | авто | нерухомість | інші | всього |
|-------------|----------|------|-------------|------|--------|
| 01.01.2022  | 81%      | 8%   | 7%          | 5%   | 100%   |
| 01.12.2024. | 78%      | 5%   | 11%         | 6%   | 100%   |
| 01.01.2025. | 78%      | 5%   | 11%         | 6%   | 100%   |
| 01.01.2026  | 76%      | 5%   | 12%         | 6%   | 100%   |

Джерело- дані грошово- кредитної статистики НБУ

За даними НБУ, станом на 01.01.2026 загальний обсяг роздрібного кредитного портфеля банківської системи України становив 365,39 млрд грн. Залишки за кредитами, виданими в національній валюті, формували 97% портфеля.

У структурі роздрібного портфеля в національній валюті основну частку займають споживчі

кредити. Їх обсяг активно зростає: порівняно з початком 2025 року він збільшився на 25%. У порівнянні з довоєнним періодом (портфель станом на 01.01.2022) зростання становило 44%. Водночас частка споживчих кредитів у портфелі поступово зменшується - 76% на 01.01.2026 проти 81% станом на 01.01.2022. Це відбувається шляхом швидшого зростання обсягу кредитів на придбання нерухомості, переважно завдяки реалізації державної програми «ЄОселя».

Упродовж 2025 року портфель кредитів на купівлю нерухомості зріс на 32%. Порівняно з 01.01.2022 його обсяг збільшився у 2,6 разів та станом на 01.01.2026 формував 12% загального портфеля (проти 7% станом на 01.01.2022).

Автокредитування з початку 2025 року також демонструє позитивну динаміку: за рік приріст склав 37%. Водночас станом на 01.01.2026 портфель автокредитів лише на 5% перевищував довоєнний рівень. Частка автокредитів у загальному портфелі на початок 2026 року становила 5%.

#### Питома вага непрацюючих кредитів,% (в платоспроможних банках)

| Дата       | Усі банки | Держбанки | Приватні | Іноземні |
|------------|-----------|-----------|----------|----------|
| 31.12.2021 | 30,0%     | 27,4%     | 9,4%     | 6,7%     |
| 31.12.2022 | 38,1%     | 41,1%     | 23,6%    | 18,9%    |
| 31.12.2023 | 37,4%     | 50,9%     | 16,00%   | 15,9%    |
| 31.12.2024 | 30,3%     | 43,97%    | 12,5%    | 10,9%    |
| 31.12.2025 | 16,99%    | 19,83%    | 8,37%    | 6,46%    |

Джерело - дані статистики НБУ

**Частка непрацюючих кредитів** наприкінці 2025 року зменшилася до 16,99% - на 21,97% за 2025 рік.

Найбільш висока питома вага непрацюючих кредитів спостерігається в державних банках. Якість кредитного портфелю є суттєво кращею, ніж в довоєнний період.

#### Зобов'язання банків

У структурі зобов'язань банків домінують кошти юридичних та фізичних осіб.

#### Структура зобов'язань банків станом на 01.01.2026

| Кошти отримані від НБУ | Кошти банків | Кошти СГД та небанківських фінансових установ | Кошти фізичних осіб | Інше  |
|------------------------|--------------|-----------------------------------------------|---------------------|-------|
| 0,02%                  | 0,34%        | 51,11%                                        | 39,77%              | 8,76% |

Джерело - дані статистики НБУ

#### Портфель депозитів фізичних осіб, млн. грн

| Період                             | Усього    | у тому числі у розрізі валют |           |         |             |
|------------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|---------|-------------|
|                                    |           | гривня                       | долар США | євро    | інші валюти |
| 01.01.2022                         | 794 152   | 506 980                      | 230 006   | 55 321  | 1 845       |
| 01.01.2025                         | 1 381 875 | 896 811                      | 375 664   | 106 776 | 2 625       |
| 01.01.2026.                        | 1 600 280 | 1 067 864                    | 384 308   | 144 593 | 3 515       |
| динаміка за 2025 рік               | 15,81%    | 19,07%                       | 2,30%     | 35,42%  | 33,91%      |
| динаміка у порівнянні з 01.01.2022 | 201,51%   | 210,63%                      | 167,09%   | 261,37% | 190,53%     |
| Структура портфеля на 01.01.2026.  | 100,00%   | 66,73%                       | 24,02%    | 9,04%   | 0,22%       |

Джерело - дані статистики НБУ

За 2025 рік портфель депозитів населення зріс на 15,81%. Найбільш суттєвий приріст спостерігався за депозитами в іноземній валюті. У порівнянні з довоєнним періодом ( на 01.01.2022) обсяг депозитів зріс більше, ніж в 2 рази. Станом на 01.01.2026 депозити в гривні формували 66,73% портфеля.

#### Портфель депозитів юридичних осіб, млн. грн

| Період                             | Усього    | у тому числі у розрізі валют |           |         |             |
|------------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|---------|-------------|
|                                    |           | гривня                       | долар США | євро    | інші валюти |
| 01.01.2022                         | 633 806   | 456 471                      | 101 089   | 72 614  | 3 632       |
| 01.01.2025                         | 1 227 642 | 896 539                      | 193 585   | 135 074 | 2 445       |
| 01.01.2026.                        | 1 384 412 | 1 062 816                    | 169 327   | 149 476 | 2 793       |
| динаміка за 2025 рік               | 12,77%    | 18,55%                       | -12,53%   | 10,66%  | 14,22%      |
| динаміка у порівнянні з 01.01.2022 | 118,43%   | 132,83%                      | 67,50%    | 105,85% | -23,11%     |
| Структура портфеля на 01.01.2026.  | 100,00%   | 76,77%                       | 12,23%    | 10,80%  | 0,20%       |

Джерело - дані статистики НБУ

За 2025 рік портфель депозитів компаній зріс на 12,77%. Найбільш суттєвий приріст спостерігався за депозитами в гривні. У порівнянні з довоєнним періодом ( на 01.01.2022) обсяг депозитів зріс більше, ніж на 118%. Станом на 01.01.2026 депозити в гривні формували 76,77% портфеля.

#### Фінансовий результат

##### Фінансовий результат та рентабельність банків (без врахування неплатоспроможних)

| Рік  | Фінансовий результат, млн.грн | Рентабельність активів, % | Рентабельність капіталу, % |
|------|-------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 2019 | 58 356                        | 4,26                      | 33,45                      |
| 2020 | 39 797                        | 2,44                      | 19,22                      |
| 2021 | 77 376                        | 4,09                      | 35,08                      |
| 2022 | 24 716                        | 1,04                      | 9,68                       |
| 2023 | 23 039                        | 3,24                      | 30,33                      |
| 2024 | 90 907                        | 2,94                      | 25,52                      |
| 2025 | 126 752                       | 3,58                      | 29,98                      |

Джерело- статистика НБУ ( доходи та витрати банків та основні банківські показники)

Банківський сектор отримав 126,75 млрд грн чистого прибутку за 2025 рік. Основну частку доходів (70,95%) сформували процентні доходи.

##### Структура доходів та витрат банків, %

| Показники                                                | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | 01.01.2026 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ДОХОДИ</b>                                            | 100        | 100        | 100,0      | 100        | 100,0      |
| процентні доходи                                         | 61,6       | 60,7       | 68,2       | 69,6       | 71,0       |
| комісійні доходи                                         | 34         | 23,9       | 21,8       | 20,2       | 21,4       |
| результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу | -0,03      | 12,2       | 6,8        | 7,8        | 5,3        |
| інші операційні доходи                                   | 2,7        | 2,3        | 2,2        | 1,1        | 1,5        |
| інші доходи                                              | 1,2        | 0,7        | 0,5        | 0,2        | 0,3        |
| повернення списаних активів                              | 0,5        | 0,2        | 0,5        | 1,1        | 0,5        |
| <b>ВИТРАТИ</b>                                           | 100        | 100,0      | 100,0      | 100,0      | 100,0      |
| процентні витрати                                        | 26         | 19,6       | 28,6       | 35,4       | 30,7       |

|                                  |      |      |      |      |      |
|----------------------------------|------|------|------|------|------|
| комісійні витрати                | 17,9 | 10,6 | 13,1 | 13,7 | 13,4 |
| інші операційні витрати          | 9,3  | 5,4  | 5,0  | 4,9  | 5,0  |
| загальні адміністративні витрати | 39,8 | 24,7 | 25,6 | 31,4 | 28,9 |
| інші витрати                     | 1,9  | 1,7  | 2,4  | 2,5  | 2,2  |
| відрахування в резерви           | 1,7  | 35,7 | 4,8  | 0,3  | 1,0  |
| податок на прибуток              | 3,2  | 2,2  | 20,4 | 11,8 | 18,8 |

Джерело- статистика НБУ ( доходи та витрати банків)

## Капітал

За результатами 2025 року обсяг регулятивного капіталу зріс на 21,9 млрд грн

## Динаміка регулятивного капіталу БСУ та нормативу його адекватності

| Дата       | Регулятивний капітал, млрд. грн |
|------------|---------------------------------|
| 31.12.2016 | 109,5                           |
| 31.12.2017 | 123,4                           |
| 31.12.2018 | 136,3                           |
| 31.12.2019 | 150,3                           |
| 31.12.2020 | 182,3                           |
| 31.12.2021 | 211,7                           |
| 31.12.2022 | 211,2                           |
| 31.12.2023 | 258,3                           |
| 31.12.2024 | 268,8                           |
| 31.12.2025 | 290,7                           |

Джерело- статистика НБУ

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу. Станом на 01.01.2026 норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) по БСУ становив 16,37% (при нормативному значенні не менше 9,5%) .

## Регулювання з боку НБУ (2025 рік-січень 2026 року)

### Забезпечення стабільності роботи фінансового ринку в період дії воєнного стану

Вже майже 4 роки триває повномасштабна війна в Україні. Тому протягом 2025 року, як і в попередні воєнні роки, найважливішим завданням НБУ було забезпечити стабільність роботи фінансового сектора в умовах воєнного стану.

В квітні 2025 року було внесено зміни до постанови НБУ «Про особливості регулювання ліквідності банків у період дії воєнного стану».

З метою забезпечення надійної та безперервної роботи банківської системи на тлі воєнної агресії РФ, численні зміни вносились до постанови Правління НБУ № 18 від 24.02.2024 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», та до Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління НБУ №23 від 25.02.2022 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп». В тому числі, з метою розширення доступу до кредитів для бізнесу на прифронтових територіях, було встановлено новий підхід до оцінки платоспроможності позичальників, що працюють в таких регіонах.

В 2025 році Національний банк відновив стрес-тестування банків із використанням несприятливого сценарію (Попередня оцінка стійкості банків у 2023 році передбачала лише розрахунок показників діяльності на наступні три роки за базовим макроекономічним сценарієм на основі макроекономічного прогнозу НБУ).

Крім того, декілька разів протягом 2025 року НБУ розширяв перелік ОВДП, якими дозволено покривати обов'язкові резерви - це сприяло фінансуванню державного бюджету на беземісійній основі через стимулювання активності банків на аукціонах Міністерства фінансів України з розміщення ОВДП.

### **Зміни облікової ставки**

Облікова ставка є головним інструментом монетарної політики, який НБУ використовує для контролю інфляції, впливу на вартість грошей, стабільності валютного ринку та загальної економічної ситуації в країні. Протягом січня – жовтня 2025 ставка змінювалась лише 1 раз - з 24.01.2025 до 06.03.2025 вона складала 14,50% , а з 7.03.2025 була підвищена до 15,5%, після чого до кінця 2025 року була незмінною, а 30.01.2026 знизилась до 15%.

### **Оновлення стратегічних документів**

Наприкінці липня 2025 року рішенням Правління НБУ №264-рш було затверджено важливий документ – оновлену Стратегію розвитку фінансового сектору України. Її мета – адаптація фінансової системи до поточних викликів, створення фундаменту для стійкого економічного зростання, залучення приватних інвестицій та забезпечення євроінтеграції.

Крім того, 12 вересня 2025 року Рада НБУ підтвердила актуальність «Основних засад грошово-кредитної політики на середньострокову перспективу», затверджених ще 15 вересня 2024 року. Ці засади залишаються чинними до ухвалення окремого рішення Ради НБУ - зокрема, залежно від нормалізації або погіршення функціонування економіки й фінансової системи.

### **Наближення нормативної бази до законодавства ЄС**

Регулятор продовжує працювати над наближенням до законодавства ЄС нормативної бази, що регулює діяльність фінансових установ в Україні. Так, у межах гармонізації українського банківського регулювання зі стандартами ЄС постановою Правління НБУ №68 від 23.06.2025 було запроваджено мінімальне значення коефіцієнта левериджу на рівні 3%. Дотримання цього нормативу стане обов'язковим для банків з 1 вересня 2025 року, а для банківських груп — з 1 квітня 2026 року.

Постановою Правління НБУ №91 від 01.08.2025, з метою забезпечення виконання програми фінансової підтримки України від Європейського Союзу «Ukraine Facility», НБУ вніс зміни до низки своїх нормативно-правових актів у сфері регулювання діяльності банків та банківських груп. Зокрема, було оновлено розрахунок нормативів достатності капіталу банків, який включатиме мінімальний розмір ризику коригування кредитної оцінки. Також було розширено перелік прийнятних надавачів забезпечення для цілей розрахунку пруденційних нормативів та кредитного ризику. Крім того, скасовано розрахунок нормативів поточної ліквідності (Н5к) та короткострокової ліквідності (Н6к) на консолідованій основі. Контроль за достатністю ліквідності банківських груп здійснюватиметься із застосуванням коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCRк) та чистого стабільного фінансування (NSFRк) на консолідованій основі. Постановами Правління НБУ №43 від 03.04.2025 регулятор оновив вимоги щодо розрахунку банками мінімального розміру експозицій, зважених на кредитний ризик. Розмір експозицій відображає неочікувані втрати (збитки) від кредитного ризику за активними банківськими операціями, які мають покриватися капіталом. Ці зміни будуть сприяти підвищенню фінансової стійкості банків, а також вони наближують нормативну базу у сфері банківського регулювання до стандартів ЄС.

А з метою гармонізації процедур ліцензування банків із нормами Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) №1060/2009 від 16 вересня 2009 року була ухвалена постанова Правління НБУ №86 від 29.07.2025.

Також НБУ поступово імплементує законодавство ЄС, що встановлює технічні та комерційні вимоги до кредитових переказів та прямого дебету - постановою Правління НБУ №30 від 12.03.2025 було внесено відповідні зміни до «Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг».

В липні завершальним етапом імплементатії норм Директиви ЄС про платіжні послуги 2015/2366 (PSD2) стало ухвалення постанов Правління НБУ №№80, 81 та 82, присвячених впровадженню «відкритого банкінгу», а також постанови Правління НБУ №90, якою

визначено порядок здійснення нагляду за надавачами нефінансових платіжних послуг у межах підготовки до його запровадження.

Також з метою гармонізації з європейським законодавством, в 2025 році почали діяти оновлені підходи до оприлюднення банками інформації щодо непрацюючих кредитів (було затверджено зміни до постанови Правління НБУ №11 від 15.02.2018 «Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню банками України»). Додатково постановою №12 від 07.02.2025 було внесено зміни до «Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України». Зміни стосуються вимог до підпорядкування підрозділів, що займаються проблемними активами, до керівників цих підрозділів, а також до забезпечення відсутності конфлікту інтересів у процесі управління непрацюючими активами.

Постановою Правління НБУ №149 НБУ вніс зміни до Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику. Ці зміни враховують оновлення підходів у Європейському Союзі, що діють з 1 січня 2025 року, до визначення вимог до капіталу на покриття операційного ризику.

Постановою Правління НБУ №161, прийнятою в грудні 2025 року регулятор оновив вимоги до визначення банками та банківськими групами значної експозиції та розрахунку нормативу максимального розміру значної експозиції з метою наближення до стандартів ЄС (найближчими аналогами наразі є норматив Н7 на індивідуальній основі та норматив Н7К на консолідованій основі).

Також 30 грудня було ухвалено постанову Правління НБУ №165, якою затверджено «Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами». Документ передбачає розкриття банками інформації щодо управління ризиками та роботи з проблемними активами, що доповнить перелік показників, які вже оприлюднюються банками та НБУ.

Крім того, для банків та банківських груп було оновлено вимоги до системи внутрішнього аудиту — відповідні норми запроваджено постановою Правління НБУ №151 від 19.12.2025.

А на початку 2026 року НБУ постановою Правління НБУ № 1 оновив Положення про систему BankID. Це було зроблено з метою приведення норм документа у відповідність до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 910/2014.

Також в січні 2026 року постановою Правління НБУ № 4 було затверджено зміни до Положення про автентифікацію та застосування посиленої автентифікації на платіжному ринку.

### **Управління ризиками**

Крім нормативних актів, що були наведені в розділі, присвяченому впровадженню європейського законодавства, протягом 2025 року в напрямку управління ризиками було прийнято ще декілька регуляторних документів. Так, Постановою Правління НБУ №52 від 06.05.2025 регулятор відновив дію низки вимог до банків, які були тимчасово призупинені з початку запровадження воєнного стану.

В листопаді, регулятор вніс зміни до Постанови Правління НБУ №351 від 30.06.2016. Вони стосувалися вимог до діяльності Експортно-кредитного агентства, за виконання яких банки під час розрахунку кредитного ризику мають право враховувати забезпечення у вигляді гарантій або договорів страхування, наданих Експортно-кредитним агентством.

В січні 2026 року НБУ вніс зміни до низки нормативно-правових актів щодо управління ризиками в банках і банківських групах (постанова Правління НБУ № 9 від 22.01.2026). Зміни спрямовані на узгодження нормативної бази з упровадженими вимогами до процесів ICAAP, PLAAP та коефіцієнта левериджу.

### **Фінансовий моніторинг**

Національний банк приділяє питанню фінансового моніторингу постійну увагу.

Постановою Правління НБУ №67 в червні було уточнено порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, а також у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Протягом липня регулятор відновив окремі норми довоєнного регулювання (постанови Правління НБУ №70 та №72). Також протягом січня – жовтня 2025 року було надіслано низку листів-роз'яснень щодо виконання вимог фінансового моніторингу.

В січні 2026 року постановою Правління НБУ №11 було внесено зміни до нормативно-правових актів з питань формування файлів інформаційного обміну у сфері фінансового моніторингу.

**Валютне законодавство**

Протягом 2025 року НБУ поступово пом'якшував валютне законодавство, намагаючись зберігати баланс між стимулюванням припливу додаткового капіталу в економіку України та запобіганням непродуктивному відпливу коштів закордон. Було прийнято ряд постанов Правління НБУ в цьому напрямку: зокрема постанови Правління НБУ №40 від 31.03.2025, №53 від 09.05.2025, №59 від 30.05.2025, №95 від 05.08.2025, №119 від 17.09.2025, № 2 і № 3 від 13.01.2026, а також № 8 від 22.01.2026.

В тому числі, було здійснення пом'якшення валютних обмежень, спрямованих на підвищення обороноздатності країни (постанови Правління НБУ №144 від 10.12.2025 та №166 від 30.12.2025).

### **Безготівкові розрахунки**

З метою вдосконалення системи проведення розрахунків та актуалізації регуляторної бази НБУ було внесено ряд змін до документів, що регламентують безготівкові розрахунки.

Зокрема внесено зміни до «Інструкції про виконання міжбанківських платіжних операцій в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління НБУ №16 від 03.03.2023, а також - зміни до «Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг», затвердженої постановою Правління НБУ №163 від 29.07.2022.

Задля підвищення рівня прозорості здійснення платіжних операцій і посилення захисту прав користувачів платіжних послуг, регулятор постановою Правління НБУ №49 від 17.04.2025 встановив вимоги до надавачів фінансових платіжних послуг та операторів платіжних систем щодо опису схем виконання платіжних операцій.

### **Вдосконалення моніторингу та заходів впливу**

НБУ оновив порядок проведення виїзного та безвиїзного моніторингу об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури з метою приведення його у відповідність до чинного законодавства. Також було затверджено суттєві зміни до Положення про пред'явлення вимог та застосування заходів впливу Національним банком України до об'єктів оверсайту платіжної інфраструктури.

Крім того, зміни було внесено до Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок і до Положення про застосування Національним банком України заходів впливу.

**Регулювання діяльності небанківських фінансових установ** проводиться Національним банком України.

### **Основні ризики та прогнози**

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги.

## **1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб Банку**

### **Склад Наглядової ради Банку на 01.01.2026:**

1) Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 17.03.2016, переобраний з 01.05.2023 року, до 30.10.2025 року;

- 2) Мустафаєва Д.Н. - Голова Наглядової ради, призначена з 31.10.2025 року;
- 3) Куріленко С.Б. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначений з 16.12.2016, переобраний з 01.05.2023 року;
- 4) Сильнягіна О.А. - член Наглядової ради, представник акціонера, призначена 05.12.2019, переобрана з 01.05.2023 року;
- 5) Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена з 04.07.2017, переобрана з 01.05.2023 року;
- 6) Соболєв О.А. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 20.07.2021, переобраний 20.07.2024 року;
- 7) Фецун А.В. - незалежний член Наглядової ради, призначений з 01.04.2025 року.

#### **Склад Правління Банку на 01.01.2026:**

- 1) Мамедов С.Г. - Голова Правління, призначений з 15.12.2016, переобрано з 15.12.2021;
- 2) Дмитрієва О.М. – Перший заступник Голови Правління, призначена з 05.12.2019, член Правління з 16.12.2016, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 3) Євчук Г.П. - заступник Голови Правління, призначена з 23.03.2015, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 4) Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена з 17.01.2018, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 5) Клеваичук С.В. – операційний директор, призначений з 03.10.2013, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 6) Шеффер М.Я. – директор департаменту фінансового моніторингу, призначений з 13.01.2021, відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу з 14.12.2009; переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 7) Солодкий В.В. – директор департаменту цифрового бізнесу, призначений з 07.08.2020, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 8) Єрмолова О.Г. – директор з управління ризиками, призначена з 20.05.2019, переобрано членом Правління з 04.05.2025;
- 9) Довгальська Г.В. - заступник Голови Правління, призначена з 05.01.2021, переобрано членом Правління з 18.12.2025;
- 10) Діденко В.В. - заступник Голови Правління, призначений з 15.03.2021.

**Керівник Служби внутрішнього аудиту Банку** Александров О.Г. призначений на посаду з 02.11.2023.

**Керівник Служби комплаєнс Банку** Бієнко В.Є. призначена на посаду з 09.02.2023.

#### **1.3. Наявність структурних підрозділів**

Кількість відокремлених підрозділів Банку (відділень) станом на 01.01.2026 року становить 34 відділення.

З означеної кількості:

- 11 відділень знаходиться у м. Києві,
- 1 відділення у Київській області (Бучанський район, с. Чайки),
- 2 – у м. Харків,
- 2 – у м. Львів,
- по одному у м. Запоріжжя, м.Дніпро, м.Чернігів, м.Кам'янець-Подільський, м.Одеса, м.Суми, м.Полтава, м.Миколаїв, м.Тернопіль, м.Черкаси, м.Чернівці, м.Вінниця, м.Івано-Франківськ, м.Рівне, м.Житомир, м.Херсон, м.Ужгород, м.Луцьк.

Відповідно діючій організаційній структурі Банку станом на 01.01.2026р. 32 відділення.

| № з/п | Область/місто                                                   | Кількість відділень |
|-------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.    | Київська область та м. Київ ( у т.ч. одне Відділення в с.Чайки) | 12                  |

|     |                                               |   |
|-----|-----------------------------------------------|---|
| 2.  | Вінницька область/м. Вінниця                  | 1 |
| 3.  | Дніпропетровська область/м. Дніпро            | 1 |
| 4.  | Харківська область/м. Харків                  | 2 |
| 5.  | Запорізька область/м. Запоріжжя               | 1 |
| 6.  | Житомирська область/м. Житомир                | 1 |
| 7.  | Івано-Франківська область/м. Івано-Франківськ | 1 |
| 8.  | Хмельницька область/м. Кам'янець-Подільський  | 1 |
| 9.  | Львівська область/ м. Львів                   | 2 |
| 10. | Миколаївська область/м. Миколаїв              | 1 |
| 11. | Одеська область/м. Одеса                      | 1 |
| 12. | Полтавська область/м. Полтава                 | 1 |
| 13. | Рівненська область/м. Рівне                   | 1 |
| 14. | Сумська область/м. Суми                       | 1 |
| 15. | Тернопільська область/м. Тернопіль            | 1 |
| 16. | Херсонська область/м. Херсон                  | 1 |
| 17. | Черкаська область/м. Черкаси                  | 1 |
| 18. | Чернігівська область/м. Чернігів              | 1 |
| 19. | Чернівецька область/м. Чернівці               | 1 |
| 20. | Закарпатська обл./м. Ужгород                  | 1 |
| 21. | Волинська обл./м. Луцьк                       | 1 |

Відділень до яких немає доступу у зв'язку з війною немає.

#### 1.4. Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень. Станом на 01.01.2026 акціонерами Банку є шість фізичних осіб.

#### 1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі

За підсумками 2025 року АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Банк) підтвердив свій статус універсального банку, продемонструвавши високу адаптивність до макроекономічних умов та фінансову стійкість.

У 2025 році основними драйверами в портфелі активів стали:

- Інвестиції в державний сектор: Акцент був зміщений у бік ОВДП, що забезпечило стабільну доходність при помірних ризиках.
- Оптимізація кредитування: Через короткостроковий характер ресурсної бази Банк зосередився на середньострокових кредитних програмах для корпоративного сектора, МСБ та фізичних осіб, забезпечуючи маржинальність, вищу за рівень безризикових інструментів (ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ).
- Соціально-економічне партнерство: Банк активно кредитував в ключових державних програм:
  - ✓ Пільгове іпотечне кредитування «єОселя» та енергоефективна програма «СвітлоДІМ».
  - ✓ Підтримка бізнесу через «Доступні кредити 5-7-9%» та лізинг.
  - ✓ Фінансування енергосервісних компаній (ЕСКО), забудовників та спеціалізовані програми для ветеранів.

Протягом року Банк продемонстрував впевнене кількісне та якісне зростання:

|                                   | Зміна за 2025 рік | Динаміка (%) |
|-----------------------------------|-------------------|--------------|
| Валовий кредитний портфель        | +241 млн грн      | +8%          |
| Портфель цінних паперів (загалом) | +2 458 млн грн    | +22%         |
| у т.ч. Портфель ОВДП              | +4 787 млн грн    | +76%         |

|                            |                |      |
|----------------------------|----------------|------|
| Ресурсний портфель         | +3 107 млн грн | +23% |
| Власний капітал            | +357 млн грн   | +49% |
| Позабалансові зобов'язання | +3 372 млн грн | +36% |

*Зростання портфеля ОВДП супроводжувалося плановим скороченням обсягів депозитних сертифікатів НБУ на 2 329 млн грн (-47%), що свідчить про переорієнтацію на довгострокові державні інструменти.*

Незважаючи на складні операційні умови, 2025 рік став роком високої прибутковості для Банку:

- ✓ Чистий прибуток: склав 286,8 млн грн, що у 7,7 раза перевищує результат попереднього року (37,0 млн грн).
- ✓ Зростання капіталу на 49% дозволило Банку не лише виконувати пруденційні нормативи НБУ, а й створити надійний резерв для подальшого розвитку.

Бізнес-модель Банку ґрунтується на наступних стратегічних стовпах:

1. Цифрова трансформація: розширення спектра online-послуг та розвиток дистанційних каналів продажів.
2. Клієнтоорієнтованість: впровадження нових стандартів сервісу та підвищення якості обслуговування.
3. Диверсифікація та ризик-менеджмент: зниження концентрації в портфелях та ефективне розміщення ліквідності для мінімізації банківських ризиків.
4. Операційна ефективність: виважена тарифна політика та ставка на професіоналізм персоналу.

Бізнес-модель АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2025 році довела свою ефективність, поєднуючи підтримку державних ініціатив із високою фінансовою результативністю та зміцненням капітальної бази.

## 1.6. Основні продукти та послуги

Попри усі потенційні ризики, викликані війною, Банк продовжував приймати активну участь у державній програмі здешевлення вартості кредитів «єОселя», програма «СвітлоДІМ», «Доступні кредити 5-7-9%» та «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», фінансування ЕСКО компаній, забудовників, а також проводив фінансування ветеранів.

Також, керівництво Банку обрало курс на реалізацію консервативної стратегії управління ліквідністю. Відповідно, загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2025 році підтримувався на значно вищому рівні, ніж це вимагало чинне законодавство.

Наразі Банк має затверджений план безперервної діяльності та порядок дій Банку щодо проведення платіжних операцій за відсутності засобів зв'язку, всю необхідну для цього кількість резервних джерел електроживлення (дизельна електростанція, генератори) для мережі відділень Банку, обладнані резервні робочі місця в західних регіонах України, резервні канали зв'язку тощо.

В 2025 році у загальному заліку за результатами престижного дослідження «25 провідних банків України» Банк посів 20 місце серед 25 провідних банків України, крім того у наступних номінаціях Банк зайняв високі місця:

- номінація «БАНКІВСЬКІ ГАРАНТІЇ» - 1 місце;
- номінація «АВТОКРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ІПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» - 3 місце;
- номінація «ОЩАДНИЙ ВКЛАД» - 7 місце;
- номінація «КРЕДИТИ МАЛОМУ ТА СЕРЕДНЬОМУ БІЗНЕСУ» - 7 місце;
- номінація «AFFLUENT BANKING» (банкінг для заможних) - 8 місце.

На щорічній премії від порталів «Мінфін» та Finance.ua банк здобув призове місце в одній зі своїх ключових категорій:

- Бронзовий призер у номінації «Найкращий депозит». Банк традиційно тримає високі позиції в цьому сегменті завдяки вигідним умовам для приватних вкладників.

За результатами XVII Всеукраїнського конкурсу "Банк року-2025", Глобус Банк отримав визнання найкращим одразу у трьох номінаціях:

- «Кращий іпотечний банк-2025»;

- «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу»;
- «Кращий банк з надання банківських гарантій».

З 03 травня 2023 року Банк є активним учасником Всеукраїнської інформаційної кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай.

Банк-партнер 2025 на UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2025.

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав прибуток в сумі 286 841 тисячі гривень.

Банківські продукти та послуги, що пропонуються клієнтам, розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

**Для юридичних осіб** є доступними наступні продукти:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфортний», Депозит «Генеральний депозитний договір», депозит «Вперед до Перемоги», депозит «Овернайт» та «Овернайт валютний»;
- **кредитні:** «Бізнес-Овердрафт», «Фінансування обігового капіталу», «Спецтехніка в кредит», «Кредит під депозит», а також надання гарантій (тендерна гарантія, гарантія туроператорам, гарантія виконання, гарантія забудовникам);
- **факторинг:** Програма «Факторинг старт» та фінансування клієнтів за програмою «Доступний факторинг», яка реалізується Урядом України через Національну установу розвитку.

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, VIP BANKING, а також повний комплекс послуг з купівлі-продажу цінних паперів та депозитарної установи.

**Для суб'єктів малого та середнього бізнесу, в т.ч. для ветеранів-підприємців** є доступними наступні продукти Банку:

- **депозитні:** Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфортний», Депозит «Генеральний депозитний договір», депозит «Вперед до Перемоги», депозит «Овернайт» та «Овернайт валютний»;
- **кредитні:** Банком надавались послуги за програмою цільового кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу на умовах Програми «ДОСТУПНІ КРЕДИТИ 5-7-9%», в т.ч. фінансування ЕСКО компаній, забудовників, ОСББ, поповнення обігових коштів; «Доступний факторинг» та «Доступний лізинг», які реалізується Урядом України через Національну установу розвитку.

Банк надає фінансування для аграріїв за програмою «Хлібороб», кредити для підтримки сільгоспвиробників, на придбання сільськогосподарської техніки. Діє програма «Авто для бізнесу», кредити для ОСББ, програми фінансування енергоефективності та енергонезалежності в т.ч. рамках сумісної співпраці ДУ ФОНДОМ ЕНЕРГОЕФЕКТИВНОСТІ, кредитна програма «Розвиток бізнесу», «Техніка в кредит», «Обладнання в кредит», Фінансовий лізинг, а також овердрафт «Шалена швидкість».

Передбачена додаткова компенсація процентної ставки по кредитам в рамках «Підтримка ветеранів від АТ «КБ «ГЛОБУС», активна співпраця з міськими, обласними адміністраціями, територіальними громадами, в яких діють програми з компенсації % ставки та частини кредитних коштів.

Суб'єктам малого та середнього бізнесу Банк також пропонує зарплатні проекти, бізнес-картки, проведення розрахунково-касових операцій з відкриттям та без відкриття рахунків.

**Для фізичних осіб** Банком розроблено та реалізовано ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів. Зокрема:

- **депозитні:** депозити «Класичний», «Накопичувальний», «Депозит онлайн»;
- **кредитні:** програма «Нерухомість в кредит»: в новобудовах, готове житло, державна програма іпотечного кредитування «єОселя», «Легка іпотека». Автокредити на придбання нових та бувших у використанні автомобілів. Програма придбання товарів в кредит. Кредитні картки «Запасочка», «Легка Запасочка», «Елітний», «Ексклюзив»;

– **платіжні картки:** преміальні картки (Platinum MasterCard та World Elite Mastercard); картка «Ощадна», депозитна картка, пенсійна картка, юнацька картка, соціальні картки – «Відновлення», картка «Підтримка», картка Національний Кешбек, Дія.Картка, картка «Захисник», кредитні картки, картки в мобільному застосунку GlobusPlus, зарплатні картки (Debit Mastercard, Mastercard Gold, Platinum MasterCard та World Elite Mastercard);

– **переказ коштів:** переказ грошових коштів в мобільному застосунку банку на електронні платіжні засоби інших банків емітентів, в т.ч. банків нерезидентів (cross border перекази).

Крім того, Банк пропонує своїм клієнтам послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків (повний комплекс послуг, враховуючи підключення до мобільного застосунку GlobusPlus), купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, грошові перекази за допомогою систем S.W.I.F.T., «RIA», «INTELEXPRESS», «Western Union», «MoneyGram», а також оренду індивідуальних сейфів, оплату комунальних послуг, інтернет-еквайринг, комунальні платежі в застосунку, купівлю страхових продуктів в МЗ GlobusPlus, сервіс відкритого банкінгу та оплату частинами та інші банківські послуги.

### 1.7. Отримані винагороди за звітний період

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2025року, становили:

| Орган управління | Поточні виплати працівникам, тис. грн. |
|------------------|----------------------------------------|
| Правління        | 114 516 583,64                         |
| Наглядова рада   | 24 979 938,44                          |
| Впливові особи   | 275 621 412,37                         |
| <b>Всього</b>    | <b>415 117 934,45</b>                  |

## 2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

### 2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Своєчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу, досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим результатом діяльності Банку є отриманий прибуток за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація керівництва Банку. Мотивація працівників Банку відбувається за ключовими показниками, встановленими для відділень, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки Банку, що позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності. Досягнення планових показників контролюється щомісячно. Підставою для коригування планів на майбутні періоди є суттєві зміни зовнішнього або внутрішнього середовища.

Також керівники та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

Банк створює інклюзивне надання фінансових послуг у своїх центральному офісі та відділеннях, що передбачає недопущення дискримінації споживача, привітність та толерантність до фізичних, ментальних, комунікаційних особливостей споживачів, відсутність обмежень їх прав на підставі їх соціальних чи інших ознак, та створює можливість отримання такими споживачами повного спектру банківських послуг.

Банк створює фізичну доступність приміщень та місць обслуговування споживачів з фізичними особливостями.

## **2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень**

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг Банку) та показники рівня ризику (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів, окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

## **2.3. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період**

Стратегічні плани Банку у 2022-2025 роках зазнали суттєвих змін під впливом військової агресії. У зазначеному періоді Банк був змушений зосередитись на безперервності процесів, максимальній підтримці клієнтів та безпеці персоналу. Суттєве збільшення кредитних ризиків, які були пов'язані із ситуацією в економіці, змусило Банк переглянути плани щодо підходів та обсягів кредитування.

Попри складні умови, Банк протягом 2025 року продовжував надавати якісні послуги щодо обслуговування клієнтів та намагався підходити до кожного індивідуально.

У 2025 році Банк збільшив обсяги кредитування представників малого і середнього бізнесу та фізичних осіб, а також залишався одним з лідерів на ринку надання гарантій підприємствам для участі в тендерах державних закупівель.

## **2.4. Діяльність у сфері досліджень і розроблень**

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

## **3. Ресурси, ризики та відносини**

### **3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей**

#### **3.1.1. Структура капіталу**

Протягом 2025 року регулятивний та основний капітал Банку був на достатньому рівні, значно перевищуючи нормативні вимоги.

За підсумками звітнього року обсяг регулятивного та основного капіталу 1 рівня Банку у порівнянні з попереднім роком збільшився на 22,81% та 26,59%, відповідно. Збільшення капіталу в 2025 році відбулося в першу чергу за рахунок збільшення прибутку за проміжний звітний період, резервного та інших фондів, а також за рахунок зменшення обсягу непрофільних активів. При цьому якість портфеля активів не погіршилася та залишається на високому рівні.

**Структура регулятивного капіталу, грн.**

| Показники                                   | на 01.01.2025      | на 01.01.2026      | Зміна, %      |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 1                                           | 2                  | 3                  | 4             |
| <b>1. Капітал 1 рівня (К1), в т.ч.</b>      | <b>593 944 605</b> | <b>744 538 787</b> | <b>25,35%</b> |
| <b>1.1 Основний капітал 1 рівня (ОК1)</b>   | <b>534 934 045</b> | <b>677 156 401</b> | <b>26,59%</b> |
| Власні інструменти ОК1 (акції)              | 300 000 000        | 300 000 000        |               |
| Резервний та інші фонди                     | 206 089 951        | 243 063 376        |               |
| Фінансова допомога                          | 110 500 000        | 110 500 000        |               |
| Нерозподілені прибутки минулих років        | 70 593 684         | 70 593 684         |               |
| Прибуток за проміжний звітний період        | 21 710 640         | 95 698 000         |               |
| Нарах.доходи, зменшені на резерви           | -20 087 112        | -22 380 403        |               |
| Непокритий кредитний ризик                  | 0                  | 0                  |               |
| Непрофільні активи                          | -65 955 520        | -23 932 850        |               |
| Нематеріальні активи                        | -84 764 960        | -95 125 034        |               |
| Відстрочені податкові активи                | -3 152 638         | -1 260 373         |               |
| <b>1.2 Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)</b> | <b>59 010 559</b>  | <b>67 382 387</b>  | <b>14,19%</b> |
| Капітальний інструмент                      | 59 010 559         | 67 382 387         |               |
| <b>2. Капітал 2 рівня (К2), в т.ч.</b>      | <b>70 632 808</b>  | <b>71 629 863</b>  | <b>1,41%</b>  |
| Субординований борг                         | 70 632 808         | 71 629 863         |               |
| <b>РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)</b>            | <b>664 577 413</b> | <b>816 168 650</b> | <b>22,81%</b> |

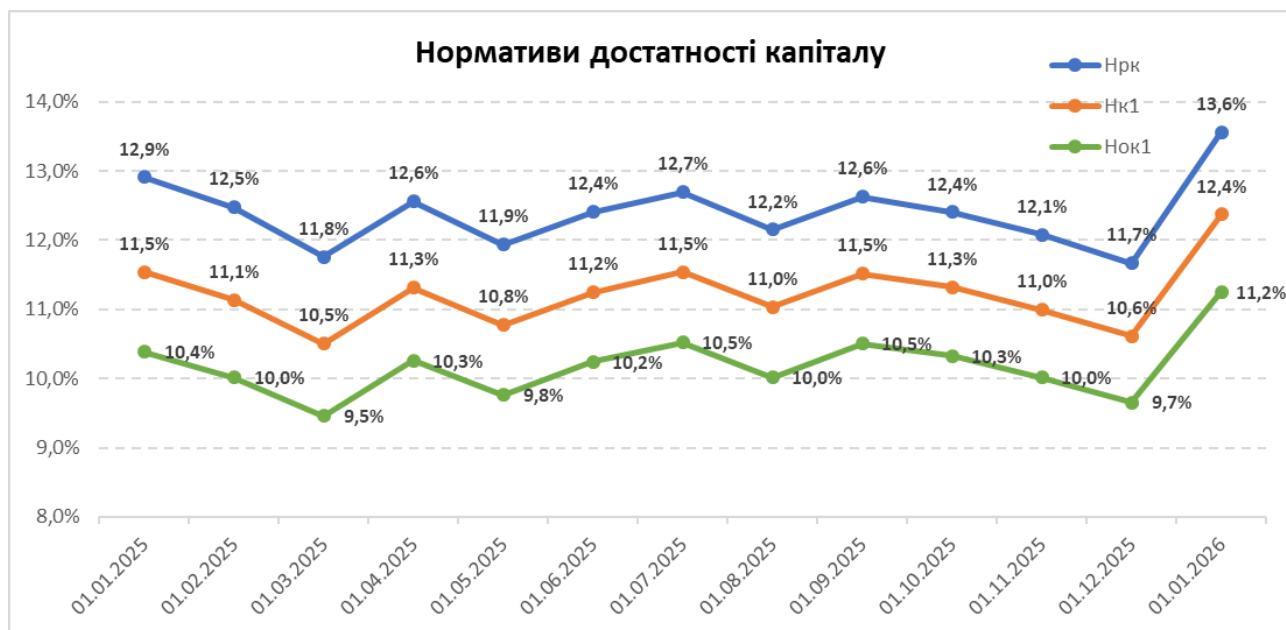
Розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.



Протягом 2025 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативів достатності капіталу (Нрк, Нк1 та Нок1).

Значення нормативів достатності капіталу (Нрк, Нк1 та Нок1) суттєво перевищували встановлені Національним банком України нормативні значення. Так, середнє значення нормативу Нрк складало біля 12,4% при нормативному значенні, встановленому Національним банком України, – не менше ніж 10,0%, Нк1 – 11,2% при нормативному значенні – не менше 7,5%, а Нок1 – 10,2% при нормативному значенні – не менше 5,625%. Зростання нормативів достатності капіталу на кінець 2025 року порівняно з кінцем 2024 року було пов'язане в першу чергу із збільшенням регулятивного капіталу (+152 млн.грн.) за рахунок фінансового результату та зменшення обсягу непрофільних активів, а також зі зміною регуляторних вимог стосовно врахування обсягу операційного ризику в загальній експозиції

при розрахунку нормативів капіталу (-325 млн.грн.).



### 3.1.2. Фінансові механізми

Фінансові механізми, які використовуються у Банку, відповідають чинному законодавству України. Насамперед це Бізнес-план Банку на рік, який складається та затверджується Наглядовою радою Банку, та виконання якого контролюються на щоденній основі.

Використовується механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється контроль за їх дотриманням Правлінням Банку.

### 3.1.3. Ліквідність

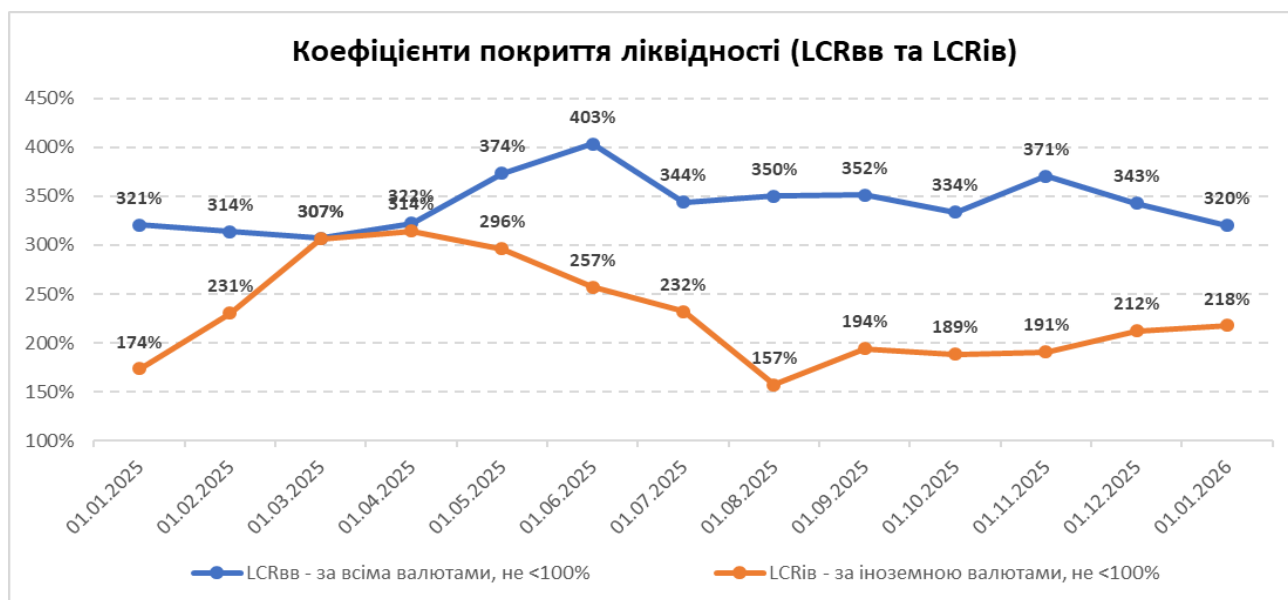
Зважаючи на воєнні дії, у 2025 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2026 році.

Загальний обсяг високоякісних ліквідних активів Банку у 2025 році підтримувався на значно вищому рівні ніж в попередні роки через збільшення ресурсної бази та вкладення вільних коштів в депозитні сертифікати та облігації внутрішньої державної позики.

Зростання обсягу клієнтських коштів у 2025 році дало можливість Банку підтримувати нормативи ліквідності на дуже високому рівні, що в рази перевищували нормативні значення, встановлені Національним банком України.



Банком на щоденній основі здійснюється контроль за нормативами ліквідності та встановленими лімітами.



### 3.1.4. Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських документів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством Банку на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

### 3.1.5. Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та

розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2026 становила 749 особи. Незважаючи на введення воєнного стану Банк не проводив скорочення чисельності або штату персоналу, а навпаки збільшив чисельність персоналу, застосовував гнучкі політики релокації працівників, дистанційної організації роботи та дотримувався усіх норм законодавства України про працю. Банк достатньою мірою використовує у своїй діяльності сучасне програмне забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати його діяльність та підвищити ефективність роботи персоналу.

**Основними видами програмного забезпечення, що використовує Банк є:**

| <b>Програмне забезпечення</b>                                              | <b>Функціонал</b>                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Автоматизована банківська система «Б2»                                     | Виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік                         |
| Система карткового бек-офісу «IS-CARD»                                     | Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів      |
| Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS    | Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб                                      |
| Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert | Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку                                                                                  |
| Система електронного документообігу «MEDoc»                                | Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами                                         |
| SWIFT Alliance                                                             | Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT                                                        |
| Mebius-STAT                                                                | Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передавання їх до Національного банку |
| APM-НБУ-Інф                                                                | Програмне забезпечення Національного банку, призначене для обміну інформацією між АБС Банку та інформаційними задачами                               |
| GlobusPlus                                                                 | Мобільний застосунок                                                                                                                                 |
| Credit Expert (CFRONT)                                                     | Система введення заявок на кредити та автоматичного прийняття рішення про їх видачу                                                                  |
| «Єдине вікно»                                                              | Доступ до платіжних систем (MoneyGram, RIA, МПС «ГЛОБУС» та ін. )                                                                                    |
| СЕД                                                                        | Система електронного документообігу                                                                                                                  |
| Liga Zakon                                                                 | Інформаційно-правова система                                                                                                                         |
| Електронний документообіг «Вчасно»                                         | Онлайн-сервіс електронного документообігу <a href="https://vchasno.ua/">https://vchasno.ua/</a>                                                      |

### 3.2. Система управління ризиками

### 3.2.1. Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена Стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

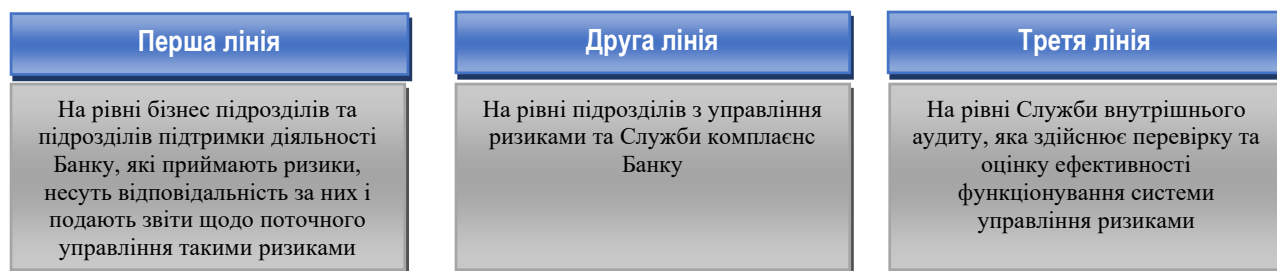
Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, малі кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс)); бізнес-підрозділи Банку.

Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, а також підрозділу внутрішнього аудиту, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику та комплаєнс-ризиків.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Декларацією схильності до ризиків, затвердженою Наглядовою радою Банку, було встановлено ризик-апетит на 2025 рік, як в цілому для Банку так і для окремих видів ризиків. Індикатори Декларації в цілому знаходяться в межах встановлених значень, активація Плану відновлення протягом звітного року не застосовувалась.

Керівники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) мають право бути присутніми на засіданнях Правління та усіх без виключення створених Правлінням Банку колегіальних органів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

### 3.2.2. Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий ризик операційний ризик та комплаєнс ризик.

У 2025 році кредитний портфель Банку збільшився на 246 млн.грн., з 2 770 млн.грн. до 3 016

млн.грн., обсяг проблемних кредитів Банку з простроченням платежів більш ніж 90 днів зменшився з 253 млн.грн. до 224 млн.грн та склав 7,42% в загальному кредитному портфелі Банку.

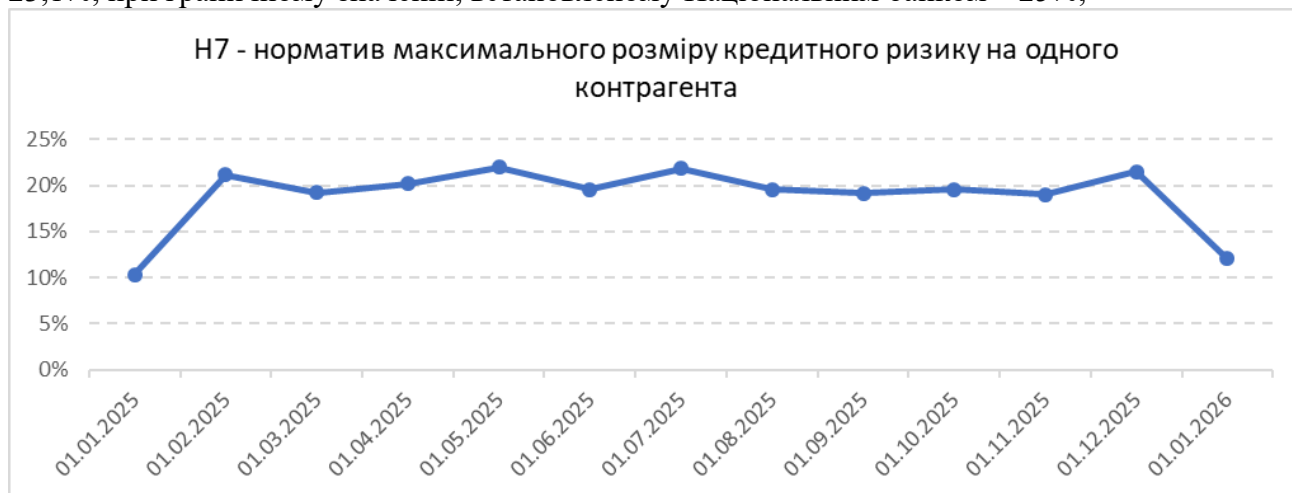
Проведена робота з погашення та реструктуризації кредитної заборгованості дозволила зберегти якість кредитного портфелю та забезпечити обслуговування боргу клієнтами Банку. Протягом звітного року у своїй діяльності Банк керувався консервативною кредитною політикою та реалістичним підходом до оцінки кредитних ризиків.

#### Якість управління кредитним ризиком

| Показник (без урахування процентів, дисконтів, премій, резерву) | 01.01.2025 | 01.01.2026 | Зміна, % |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|----------|
| Кредитний портфель Банку, тис грн                               | 2 770 434  | 3 015 838  | +9%      |
| Проблемні кредити Банку (прострочення > 90 днів), тис грн       | 253 138    | 223 910    | -12%     |
| Частка проблемних кредитів з простроченням понад 90 днів, %     | 9,14%      | 7,42%      | -19 в.п. |

Протягом 2025 року Банк виконував встановлені Національним банком нормативи кредитного ризику. За 2025 рік:

– максимальний розмір нормативу кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складав – 23,1%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%;



– максимальний розмір нормативу великих кредитних ризиків (Н8) складав – 99%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 800%;



– максимальний розмір нормативу кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складав – 1,09%, при граничному значенні, встановленому Національним банком – 25%. Обсяг кредитів пов'язаним з Банком особам складає дуже незначну суму та обмежується лише кредитами співробітникам Банку на купівлю житла та автомобілів та кредитними лімітами на картках.



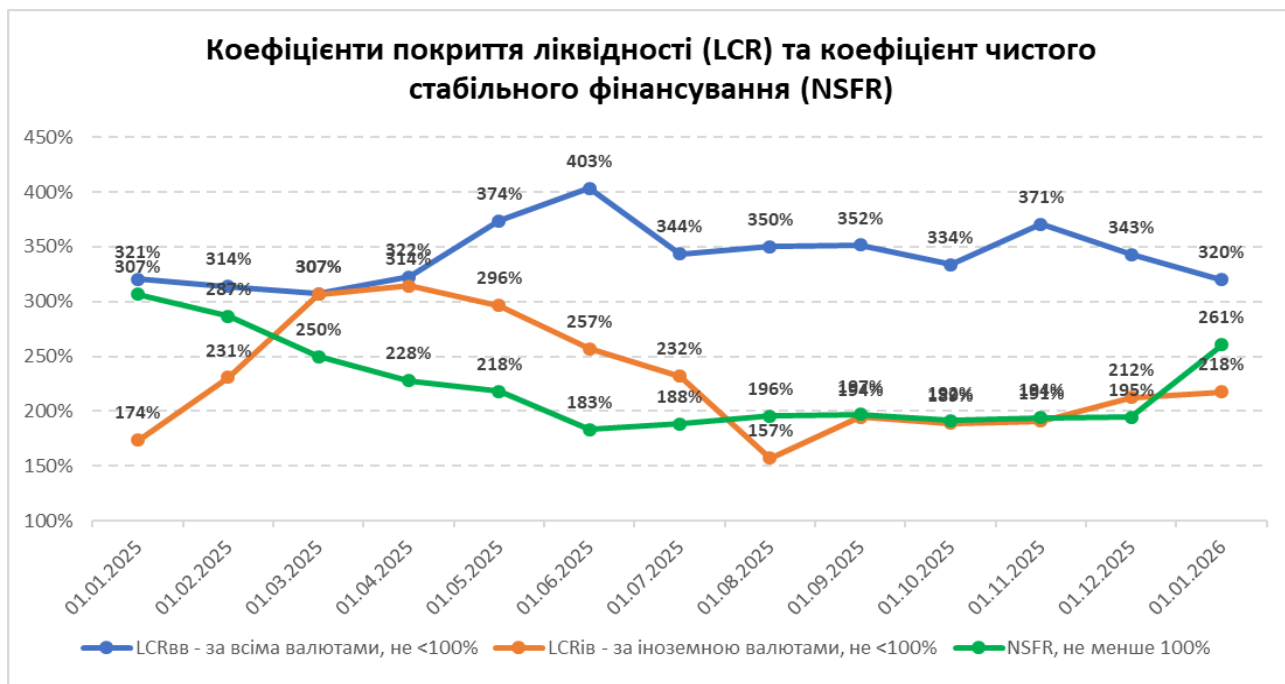
Протягом 2025 року Банк підтримував необхідний рівень диверсифікації кредитного портфелю та здійснював свою діяльність в межах лімітів продуктової та галузевої концентрації кредитного портфелю. У 2026 році Банк планує незначне зростання кредитного портфелю, орієнтуючись в першу чергу на його якість та рівень обслуговування боргу клієнтами.

У 2026 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

### **Ризик ліквідності**

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативних вимог щодо розміру нормативів ліквідності: коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами та в іноземній валюті, а також коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR.

Структура активів та зобов'язань за строками є достатньо збалансованою. Встановлені ліміти на ГЕП-розриви ліквідності протягом року дотримувалися. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо поточного стану ліквідності та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. На щоденній основі здійснюється контроль за рівнем концентрації ресурсів за найбільшими вкладниками та достатністю високоліквідних активів. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.



### Процентний ризик

Одним із невід’ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик.

У своїй діяльності Банк здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими процентними доходами в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням зміни ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами, а також переглядає пріоритетність напрямів розміщення коштів.

### Ринковий ризик

Банк уникає ринкового ризику торгової книги, так як політика Банку не передбачає купівлю боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів, які відносяться до торгової книги. Відповідно Банк уникає всіх складових ринкового ризику торгової книги, а саме: ризику дефолту-емітенту, процентного ризику торгового ризику, ризику кредитного спреда, фондового ризику та інших.

Таким чином основними ринковими ризиками для Банку є валютний та товарний ризик. Обсяг кредитних операцій Банку в валюті дуже низький, станом на 01.01.2026 валютний кредитний портфель складав 1,3% від загального кредитного портфелю Банку.

Банк протягом 2025 року дотримувався встановлених Національним банком України лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції Банку на рівні не вище 5% від регулятивного капіталу. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції Банку становили 2,4% та короткої відкритої валютної позиції Банку – 2,4%. Жодних порушень лімітів у Банку не було.

З метою управління валютною позицією Банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

### Операційний ризик

Операційний ризик є одним з ризиків притаманних банківській діяльності та визначається, як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок

впливу зовнішніх факторів.

Протягом звітнього року основним джерелом операційного ризику для Банку були події пов'язані з воєнним станом та ракетними атаками країни-агресора. Загальна сума фінансових втрат, понесених за інцидентами операційного ризику внаслідок ракетних атак склала близько 22,8 млн грн.

### **Комплаєнс-ризик**

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Протягом звітнього року Банком не було понесено істотних витрат за інцидентами комплаєнс-ризiku.

### **3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними**

Операції з акціонерами та пов'язаними особами проводяться Банком на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів. Обсяг таких операцій є дуже незначним.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2025 року не перевищувало 1,09%, що свідчить про незначний ризик даних операцій (норматив Національного банку України – 25%).

## **4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

### **4.1. Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес**

Діяльність АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2025 році проходила в умовах високої волатильності, де виклики воєнного стану перепліталися з новими можливостями для фінансового сектору.

Протягом року на бізнес впливали два протилежних вектори:

- Стримувальні фактори: Продовження повномасштабної війни, дефіцит в енергосистемі та погіршення споживчих настроїв створювали тиск на операційне середовище.
- Стимулювальні фактори: Поступове покращення макропоказників порівняно з 2024 роком. Зокрема, зниження інфляції у другому півріччі та послідовне зниження облікової ставки НБУ дозволили Банку зменшити відсоткові ставки, що активувало попит клієнтів на кредитування.

Основними загрозами для економічного розвитку залишаються стабільність зовнішньої фінансової допомоги, енергетична безпека та безпекові ризики.

Попри ризики, Банк зберіг роль ключового партнера держави у фінансовій підтримці населення та бізнесу:

- Житлова та енергетична підтримка: Програми «єОселя» та «СвітлоДІМ».
- Підтримка бізнесу: «Доступні кредити 5-7-9%» та фінансовий лізинг.
- Спеціалізоване фінансування: Робота з ЕСКО-компаніями, забудовниками та пільгове кредитування ветеранів.

Банк дотримувався консервативної стратегії, підтримуючи обсяг високоякісних ліквідних активів на рівні, що значно перевищує нормативи НБУ.

Заходи забезпечення автономності:

- Впроваджено план безперервної діяльності (BCP).
- Мережу відділень та головний офіс повністю забезпечено резервним живленням (дизельні станції, генератори).
- Створено резервні робочі місця у західних регіонах та розгорнуто дублюючі канали зв'язку.

У 2025 році Банк свідомо пішов на збільшення операційних витрат на 312 млн грн (+31,6%).

Це зростання є стратегічним кроком для забезпечення довгострокової життєздатності та відновлення інфраструктури.

#### Структура зростання витрат у 2025 році:

| Витрати                         | Зміна (%) | Основні причини                                                   |
|---------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| Утримання основних засобів      | +295,3%   | Відновлення зруйнованих приміщень, закупівля енергообладнання.    |
| Витрати на персонал             | +33,4%    | Утримання талантів та підтримка співробітників у складних умовах. |
| Інформаційні ресурси та зв'язок | +29,8%    | Посилення автономності та захисту даних.                          |
| Програмне забезпечення          | +27,3%    | Цифрова трансформація та кібербезпека.                            |
| Адміністративні витрати         | +26,3%    | Забезпечення поточної операційної стійкості.                      |
| Маркетинг та спонсорство        | +13,7%    | Підтримка впізнаваності бренду та соціальні проекти.              |

2025 рік став для АТ «КБ «ГЛОБУС» роком "інвестицій у витривалість". Значне зростання витрат на основні засоби (майже в 4 рази) відображає активну позицію Банку щодо відновлення інфраструктури України та адаптації до енергетичних викликів.

#### 4.2. Результати діяльності Банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Наглядовою радою Банку був затверджений Бізнес-план Банку на 2026 рік. Бізнес-план Банку був сформований з урахуванням наявних та нових викликів для економіки України, а також з урахуванням підтримки з боку ЄС, Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій.

За результатами року Банк продемонстрував високу фінансову стійкість:

- Прибуток за 2025 рік: 286,8 млн грн.
- Власний капітал: 1 081,3 млн грн.

#### Виконання планових показників за 2025 рік:

|                                            |                   |                   | відхилення       |                |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
|                                            | План              | факт              | тис грн          | %%             |
| <b>АКТИВ</b>                               | <b>12 969 123</b> | <b>18 408 880</b> | <b>5 439 757</b> | <b>41,9%</b>   |
| Готівкові кошти та банківські метали       | 178 893           | 356 351           | 177 458          | 99,20%         |
| Кошти в Національному банку України        | 515 342           | 337 734           | -177 608         | -34,46%        |
| Цінні папери, що рефінансовані НБУ         | 8 798 846         | 13 744 361        | 4 945 515        | 56,21%         |
| ОВДП                                       | 6 949 778         | 11 077 229        | 4 127 451        | 59,39%         |
| Депозитні сертифікати НБУ                  | 1 849 068         | 2 667 132         | 818 064          | 44,24%         |
| U.S. DEPARTMENT OF THE TREASURY            | 87 351            | 0                 | -87 351          | -100,00%       |
| Кошти в інших банках                       | 538 775           | 832 835           | 294 060          | 54,58%         |
| Резерв за коштами на вимогу в інших банках | -84 305           | -73 293           | 11 012           | -13,06%        |
| <b>Кредитний портфель</b>                  | <b>3 063 109</b>  | <b>3 173 658</b>  | <b>110 549</b>   | <b>3,61%</b>   |
| Корпоративний                              | 423 215           | 484 683           | 61 468           | 14,52%         |
| МСБ                                        | 1 095 425         | 1 063 762         | -31 663          | -2,89%         |
| Роздрібний                                 | 1 119 780         | 1 152 408         | 32 628           | 2,91%          |
| Цифровий                                   | 347 444           | 412 287           | 64 843           | 18,66%         |
| Транзакційний бізнес                       | 77 245            | 60 518            | -16 727          | -21,65%        |
| <b>Резерви під кредитний портфель</b>      | <b>-708 519</b>   | <b>-584 795</b>   | <b>123 724</b>   | <b>-17,46%</b> |
| Корпоративний                              | -169 428          | -123 278          | 46 150           | -27,24%        |
| МСБ                                        | -102 019          | -65 953           | 36 066           | -35,35%        |
| Роздрібний                                 | -184 909          | -150 264          | 34 645           | -18,74%        |
| Цифровий                                   | -245 653          | -240 637          | 5 016            | -2,04%         |
| Транзакційний бізнес                       | -6 510            | -4 663            | 1 847            | -28,37%        |

|                                        |         |         |         |         |
|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Дебіторська заборгованість             | 80 673  | 139 765 | 59 092  | 73,25%  |
| Резерви під дебіторську заборгованість | -36 815 | -82 973 | -46 158 | 125,38% |
| Основні засоби                         | 348 579 | 408 786 | 60 207  | 17,27%  |
| Нематеріальні активи                   | 85 933  | 86 988  | 1 055   | 1,23%   |
| Інвестиційна нерухомість               | 62 173  | 20 150  | -42 023 | -67,59% |
| Капітальні інвестиції за ОСНМА         | 7 667   | 12 735  | 5 068   | 66,10%  |
| Інші необоротні матеріальні активи     | 6 516   | 7 052   | 536     | 8,23%   |
| Інші непрофільні активи                | 5 989   | 10 804  | 4 815   | 80,40%  |
| Відстрочений податковий актив          | 3 153   | 0       | -3 153  | -100%   |
| Інші активи                            | 15 763  | 18 722  | 2 959   | 18,77%  |

|                                                       |                   |                   |                  |              |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                   | <b>12 194 052</b> | <b>17 327 582</b> | <b>5 133 530</b> | <b>42,1%</b> |
| Кредити, що отримані від інших організацій            | 245 782           | 399 507           | 153 725          | 62,55%       |
| Грошове покриття гарантії                             | 449 929           | 2 145 222         | 1 695 293        | 376,79%      |
| Строкові кошти                                        | 7 232 707         | 8 503 205         | 1 270 498        | 17,57%       |
| Корпоративний                                         | 4 055 073         | 5 311 866         | 1 256 793        | 30,99%       |
| МСБ                                                   | 1 099 137         | 1 383 154         | 284 017          | 25,84%       |
| Роздрібний                                            | 1 559 102         | 1 311 312         | -247 790         | -15,89%      |
| Цифровий                                              | 519 395           | 496 873           | -22 522          | -4,34%       |
| Кошти на вимогу                                       | 3 889 588         | 5 637 075         | 1 747 487        | 44,93%       |
| Корпоративний                                         | 2 738 255         | 3 859 549         | 1 121 294        | 40,95%       |
| МСБ                                                   | 491 683           | 894 631           | 402 948          | 81,95%       |
| Роздрібний                                            | 538 906           | 800 955           | 262 049          | 48,63%       |
| Цифровий                                              | 120 744           | 81 940            | -38 804          | -32,14%      |
| Субординований борг                                   | 70 295            | 71 630            | 1 335            | 1,90%        |
| Капітальний інструмент                                | 59 005            | 67 382            | 8 377            | 14,20%       |
| Кредиторська заборгованість                           | 125 500           | 368 787           | 243 287          | 193,9%       |
| Зобов'язання орендаря з оренди                        | 27 000            | 25 030            | -1 970           | -7,30%       |
| Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з оренди | 370               | 306               | -64              | -17,30%      |
| Резерви під інші зобов'язання                         | 57 876            | 44 024            | -13 852          | -23,93%      |
| Інші зобов'язання                                     | 36 000            | 65 414            | 29 414           | 81,71%       |

|                                                    |                |                  |                |              |
|----------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| <b>КАПІТАЛ</b>                                     | <b>775 071</b> | <b>1 081 298</b> | <b>306 206</b> | <b>39,5%</b> |
| Статутний капітал                                  | 300 000        | 300 000          | 0              | 0,00%        |
| Операції з акціонерами                             | 110 500        | 180 800          | 70 300         | 63,62%       |
| Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку | 243 049        | 243 063          | 14             | 0,01%        |
| Результати минулих років                           | 70 594         | 70 594           | 0              | 0,00%        |
| Результати поточного року                          | 50 928         | 286 841          | 235 892        | 463,2%       |

|                                             |                   |                   |                  |               |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| <b>ПОЗАБАЛАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (Гарнтії)</b> | <b>11 237 412</b> | <b>12 684 203</b> | <b>1 446 791</b> | <b>12,87%</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|

## Виконання плану по доходах

|                                                                         | відхилення       |                  |                |               |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
|                                                                         | План             | Факт             | тис грн        | %%            |
| <b>ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ</b>                                                | <b>1 495 907</b> | <b>1 668 807</b> | <b>172 900</b> | <b>11,56%</b> |
| ЧПД                                                                     | 861 289          | 746 893          | -114 396       | -13,28%       |
| Процентні доходи                                                        | 1 804 924        | 2 006 084        | 201 160        | 11,15%        |
| Процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках                | 21 114           | 3 374            | -17 740        | -84,02%       |
| Процентні доходи за кредитами, що надані клієнтам                       | 480 289          | 554 832          | 74 543         | 15,52%        |
| КОРПОРАТИВНИЙ                                                           | 67 666           | 123 926          | 56 260         | 83,14%        |
| МСБ                                                                     | 190 997          | 197 757          | 6 760          | 3,54%         |
| РОЗДРІБНИЙ                                                              | 161 596          | 156 070          | -5 526         | -3,42%        |
| ЦИФРОВИЙ                                                                | 60 030           | 77 079           | 17 049         | 28,40%        |
| Процентні доходи за цінними паперами                                    | 1 303 522        | 1 447 674        | 144 152        | 11,06%        |
| Інші процентні доходи                                                   | 0                | 204              | 204            | 0,00%         |
| Процентні витрати                                                       | -943 635         | -1 259 191       | -315 556       | 33,44%        |
| Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків              | 0                | -84 247          | -84 247        | 0,00%         |
| Процентні витрати за орендними зобов'язаннями                           | -4 500           | -4 474           | 26             | -0,58%        |
| Процентні витрати за операціями з клієнтами                             | -920 666         | -1 149 401       | -228 735       | 24,84%        |
| КОРПОРАТИВНИЙ                                                           | -492 629         | -727 828         | -235 199       | 47,74%        |
| МСБ                                                                     | -101 933         | -129 243         | -27 310        | 26,79%        |
| РОЗДРІБНИЙ                                                              | -239 728         | -214 582         | 25 146         | -10,49%       |
| ЦИФРОВИЙ                                                                | -86 376          | -77 748          | 8 628          | -9,99%        |
| Процентні витрати за капітальним інструментом                           | -5 392           | -5 928           | -536           | 9,94%         |
| Процентні витрати за субординованим боргом                              | -6 368           | -6 192           | 176            | -2,76%        |
| Процентні витрати за кредитами, що отримані від мфо                     | -6 709           | -8 906           | -2 197         | 32,75%        |
| Інші процентні витрати                                                  | 0                | -43              | -43            | 0,00%         |
| ЧКД                                                                     | 277 511          | 343 015          | 65 504         | 23,60%        |
| Комісійні доходи                                                        | 395 235          | 460 380          | 65 145         | 16,48%        |
| КОРПОРАТИВНИЙ                                                           | 219 615          | 259 429          | 39 814         | 18,13%        |
| МСБ                                                                     | 65 887           | 63 879           | -2 008         | -3,05%        |
| РОЗДРІБНИЙ                                                              | 82 177           | 87 039           | 4 862          | 5,92%         |
| ЦИФРОВИЙ                                                                | 9 380            | 3 940            | -5 440         | -58,00%       |
| ТРАНЗАКЦІЙНИЙ                                                           | 16 466           | 31 953           | 15 487         | 94,05%        |
| КАЗНАЧЕЙСТВО                                                            | 1 050            | 1 256            | 206            | 19,62%        |
| БАНК інші комісійні доходи                                              | 660              | 12 884           | 12 224         | 1852,12%      |
| Комісійні витрати                                                       | -117 724         | -117 365         | 359            | -0,30%        |
| КОРПОРАТИВНИЙ                                                           | -419             | -32              | 387            | -92,36%       |
| РОЗДРІБНИЙ                                                              | -491             | -535             | -44            | 8,96%         |
| ЦИФРОВИЙ                                                                | -1 648           | -2 088           | -440           | 26,70%        |
| ТРАНЗАКЦІЙНИЙ                                                           | -10 498          | -803             | 9 695          | -92,35%       |
| КАЗНАЧЕЙСТВО                                                            | -31 895          | -19 177          | 12 718         | -39,87%       |
| БАНК витрати за операціями з платіжними системами                       | -52 773          | -76 482          | -23 709        | 44,93%        |
| ПК                                                                      | -20 000          | -18 248          | 1 752          | -8,76%        |
| Інші витрати                                                            | -20 000          | -18 248          | 1 752          | -8,76%        |
| Результат від операцій купівлі-продажу                                  | 249 578          | 496 335          | 246 757        | 98,87%        |
| результат від операцій з іноземною валютою                              | 200 000          | 238 112          | 38 112         | 19,06%        |
| результат від операцій з цінними паперами                               | 50 000           | 265 727          | 215 727        | 431,45%       |
| результат від операцій купівлі-продажу похідних фінансових інструментів | -422             | -7 504           | -7 082         | 1678,20%      |

|                                                    |                   |                   |                |                |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Результат від переоцінки                           | 1 446             | -24 436           | -25 882        | -1789,90%      |
| Інші доходи                                        | 106 083           | 107 000           | 917            | 0,86%          |
| КОРПОРАТИВНИЙ                                      | 35 000            | 36 353            | 1 353          | 3,87%          |
| МСБ                                                | 35 000            | 37 742            | 2 742          | 7,83%          |
| РОЗДРІБНИЙ                                         | 25 000            | 23 408            | -1 592         | -6,37%         |
| БАНК                                               | 11 083            | 9 497             | -1 586         | -14,31%        |
| <b>ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ</b>                          | <b>-1 329 879</b> | <b>-1 272 947</b> | <b>56 932</b>  | <b>-4,28%</b>  |
| Витрати на персонал                                | -1 022 940        | -969 811          | 53 129         | -5,19%         |
| заробітна плата                                    | -683 411          | -655 504          | 27 907         | -4,08%         |
| Витрати на амортизацію                             | -55 036           | -55 074           | -38            | 0,07%          |
| Есплуатаційні та господарські витрати              | -25 658           | -19 605           | 6 053          | -23,59%        |
| Витрати на утримання основних засобів              | -10 875           | -32 959           | -22 084        | 203,07%        |
| Витрати на ПЗ                                      | -42 481           | -44 556           | -2 075         | 4,88%          |
| Витрати на інформаційні ресурси та системи зв'язку | -20 148           | -16 673           | 3 475          | -17,25%        |
| Витрати на маркетинг та спонсорство                | -43 328           | -43 960           | -632           | 1,46%          |
| Відрахування до ФГВФО                              | -18 731           | -18 307           | 424            | -2,26%         |
| Інформаційно-консультативні послуги                | -7 186            | -7 612            | -426           | 5,93%          |
| Витрати на страхування ризиків                     | 0                 | 0                 | 0              | 0,00%          |
| Витрати на кредитні бюро                           | -10 507           | -3 292            | 7 215          | -68,67%        |
| Інші адміністративні та операційні витрати         | -62 753           | -52 354           | 10 399         | -16,57%        |
| Податки крім податку на прибуток                   | -10 236           | -8 744            | 1 492          | -14,58%        |
| <b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>                        | <b>166 028</b>    | <b>395 860</b>    | <b>229 832</b> | <b>138,43%</b> |
| Інші доходи/витрати                                | 2 637             | 5 836             | 3 199          | 121,31%        |
| ВІДРАХУВАННЯ В РЕЗЕРВИ                             | -98 921           | -18 933           | 79 988         | -80,86%        |
| <b>ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>                   | <b>69 744</b>     | <b>382 763</b>    | <b>313 019</b> | <b>448,81%</b> |
| ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК                     | -18 816           | -95 923           | -77 106        | 409,78%        |
| <b>ПРИБУТОК</b>                                    | <b>50 928</b>     | <b>286 841</b>    | <b>235 913</b> | <b>463,22%</b> |

Основним стратегічним успіхом Банку в 2025 році стало збереження кадрового потенціалу та лояльності клієнтської бази, що забезпечило стабільну прибуткову діяльність в умовах воєнного стану.

У межах престижного дослідження «25 провідних банків України під час війни» Банк посів 20-те місце у загальному заліку та увійшов до ТОП-лідерів у ключових нішах:

| Номінація                                           | Місце   |
|-----------------------------------------------------|---------|
| Банківські гарантії                                 | 1 місце |
| Автокредит                                          | 3 місце |
| Іпотечний кредит                                    | 3 місце |
| Ощадний вклад                                       | 7 місце |
| Кредити малому та середньому бізнесу (МСБ)          | 7 місце |
| Affluent Banking (обслуговування заможних клієнтів) | 8 місце |

Діяльність Банку була високо оцінена експертною спільнотою у 2025 році:

• FinAwards 2025 (від Мінфін та Finance.ua):

- ✓ 3 місце у номінації «Кращий депозит».
- XVII Всеукраїнський конкурс «Банк року-2025»:
- ✓ Переможець у номінації «Кращий іпотечний банк-2025».
- ✓ Визнання «За успішне кредитування малого і середнього бізнесу».
- ✓ Переможець у номінації «Кращий банк з надання банківських гарантій».

Банк продовжує розвиватись як відповідальна та інтегрована у державні процеси фінансова інституція:

- Інформаційна безпека: Активна участь у всеукраїнській кампанії з платіжної безпеки #ШахрайГудбай (спільно з НБУ).
- Підтримка відбудови: Отримання статусу «Банк-партнер 2025» на премії *UKRAINIAN SPECIAL BUILDING AWARDS IBUILD 2025*, що підтверджує вагому роль Банку у фінансуванні будівельної галузі.

#### 4.3. Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі

Стратегія 2026 року — це курс на створення універсального банку, який є максимально захищеним від операційних ризиків та орієнтованим на потреби клієнта у цифровому середовищі.

Відповідно до затвердженого Бізнес-плану, у 2026 році Банк зберігає статус універсальної фінансової установи та фокусується на політиці якісного зростання, поєднуючи технологічність із операційною стійкістю.

Головним пріоритетом залишається забезпечення життєздатності Банку в умовах воєнного стану:

- Воєнна адаптація: налаштування ключових бізнес-процесів до довгострокових військових ризиків.
- Енергонезалежність та ВСР: забезпечення повної автономності мережі для безперебійного проведення платежів навіть під час тривалих блекаутів.

Банк робить ставку на поєднання традиційного банкінгу з новітніми цифровими рішеннями:

- Масштабування бази: залучення нових клієнтів через онлайн-канали та інтернет-продажі.
- Нові продукти: впровадження інноваційних рішень у транзакційному бізнесі та запуск повноцінного онлайн-обслуговування для сегментів МСБ та фізичних осіб.
- Партнерства: поглиблення співпраці з існуючими контрагентами та інтеграція нових партнерських програм.

Політика формування ресурсної бази у 2026 році буде спрямована на стабільність та зниження ризиків:

- Джерела фондування: пріоритет залишається за депозитами та поточними рахунками юридичних і фізичних осіб.
- Девалютизація: планове зниження частки залучених коштів у іноземній валюті для мінімізації валютних ризиків.
- Деконцентрація: подальше зменшення концентрації як у кредитному портфелі, так і в структурі залучених ресурсів для підвищення стійкості.

#### Пріоритетні напрямки діяльності:

| Напрямок                | Ключові завдання                                                                  |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Клієнтський сервіс      | Впровадження нових методів роботи, підвищення якості та швидкості обслуговування. |
| Операційна ефективність | Збільшення обсягів операцій та оптимізація витрат.                                |
| Ризик-менеджмент        | Диверсифікація діяльності та виважена (консервативна) цінова політика.            |
| Людський капітал        | Ставка на професіоналізм, енергійність та збереження команди.                     |
| Ресурсна база           | Ефективне розміщення наявних та запозичених ресурсів.                             |

## 5. Ключові показники діяльності

Система оцінки результатів діяльності Банку базується на комплексному аналізі виконання планових індикаторів та суворому дотриманні регуляторних вимог.

Керівництво Банку здійснює моніторинг діяльності за двома основними векторами:

1. Фінансова ефективність: ключовим показником є виконання плану по чистому прибутку.
2. Комплаєнс та стійкість: беззаперечне виконання всіх встановлених пруденційних нормативів Національного банку України (капітал, ліквідність, ризики).

Процес встановлення цілей у Банку має чітку вертикальну структуру:

- Наглядова рада: Затверджує щорічний Бізнес-план для Банку в цілому та його основних бізнес-ліній. Вона також визначає межі допустимих ризиків через Декларацію схильності до ризиків.
- Бізнес-підрозділи: На основі загального Бізнес-плану розробляють деталізовані завдання для мережі відділень.
- Відділення: Виконують індивідуальні плани, що забезпечує кумулятивний ефект для досягнення цілей всієї фінансової установи.

Діяльність Банку у 2025 році була жорстко синхронізована з інтересами стабільності:

- Схильність до ризику: Усі операції проводилися в межах лімітів, визначених Декларацією.
- Адаптивність: Планування враховувало як внутрішні виклики економіки України, так і обсяги міжнародної фінансової підтримки.

Детальний аналіз фактичного виконання показників Бізнес-плану за 2025 рік (у розрізі активів, зобов'язань та доходів) наведено у пункті 4.2 цього Звіту про управління.

## 6. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Протягом 2025 року Банк використовував своп-контракти з купівлі-продажу іноземної валюти, укладені з іншими банками, з метою управління ліквідністю.

## 7. Аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків

Підприємства-бенефіціари, що фінансуються за програмами Фонду розвитку підприємництва (ФРП) через АТ «КБ «ГЛОБУС», зобов'язані дотримуватися екологічних і соціальних нормативних вимог, передбачених українським законодавством, Списком винятків ФРП, ЕСС Світового банку та відповідними екологічними і соціальними вимогами інших МФО, якщо такі застосовуються.

АТ «КБ «ГЛОБУС» почав процес впровадження в роботі стандартів систематичної перевірки господарської діяльності потенційних підприємств на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечення врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про фінансування та затвердження транзакцій АТ «КБ «ГЛОБУС» за програмами ФРП.

Екологічні та соціальні стандарти розроблені відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) Світового банку, а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки Групи Світового банку, KfW та IFC.

Дотримання екологічних і соціальних нормативних вимог сприятиме сталому розвитку бізнесу підприємств-позичальників та відповідатиме кращим європейським стандартам банківської діяльності.

## 8. Питання зайнятості, поваги до прав людини, боротьби з корупцією

Соціальна позиція Банку як роботодавця на українському ринку праці перш за все полягає у забезпеченні власних працівників конкурентними умовами працевлаштування, мотивації праці, повного соціального пакету та додаткових переваг у вигляді кредитування житла та авто, юридичної підтримки, безпеки працівників та членів їх сімей.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповаги між усіма працівниками незалежно від їх посад та підрозділів, в яких вони працюють. Кожен працівник має право на рівну повагу, гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

У своїй діяльності Банк виключає як явище будь-яку дискримінацію, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Протягом 2025 року керівництво Банку доклало значних зусиль для покращення соціальних стандартів своїх працівників, безперервно вдосконалюючи свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантії високих соціальних стандартів, гідної оплати праці, забезпечення охорони праці та безпеки персоналу.

Впроваджений у Банку Кодекс корпоративної етики містить гарантії рівності відносин між Банком та його клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами.

Як соціально відповідальна установа Банк здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування. Крім того, Банк сприяє працевлаштуванню таких людей. Так у 2025 році питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями у штаті Банку складала більше 7,91% від загальної середньооблікової кількості його працівників.

Особливу увагу Банк приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню його працівників. У порівнянні із зовнішнім наймом пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням. У звітному періоді Банк активно використовував кадровий резерв на посади керівників підрозділів, який було створено раніше та постійно поповнюється новими амбітними та високопрофесійними працівниками. Підвищення в посаді базується виключно на оцінці професійних та ділових якостей працівників Банку.

Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, оскільки визнає, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху. У Банку постійно проводяться внутрішньобанківські заходи щодо підвищення професійного рівня працівників.

Протягом 2025 року в Банку проведено 53 внутрішніх заходів щодо підвищення кваліфікації працівників з питань управління ризиками, управління конфліктами інтересів, безпеки праці, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки, внутрішнього контролю та продажу банківських продуктів, якими було охоплено близько 80,57% загальної чисельності персоналу, в тому числі у сфері продажів («прямих» та «дистанційних») банківських продуктів 87,69% (171 працівники). Всі члени Правління та Наглядової ради приймали участь у зовнішніх навчальних заходах з питань управління ризиками, фінансового моніторингу, комплаєнсу, ІТ-технологій, питань бухгалтерського обліку та оподаткування, корпоративного управління. Загальна кількість таких семінарів/тренінгів в яких прийняв участь хоча б один із керівників Банку склала 23.

Банк з особливою увагою ставиться до всіх пропозицій своїх працівників та заохочує за кращі ідеї за напрямком збереження оточуючого середовища, енергозбереження, заощадження природних ресурсів тощо. У минулому році Банк закладав відповідну основу, взявши курс на

цифровізацію своїх процесів. Обрання такого курсу, підкреслить позитивну роль Банку у сфері захисту оточуючого природного середовища, що полягає у максимальному зниженні паперового документообігу. Крім того, продукти Банку включають в себе ряд програм фінансування проектів, спрямованих на зменшення енергозатрат і впровадження «зелених технологій» виробництва.

Управління конфліктом інтересів регулюється в Банку Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом корпоративної етики, Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники та працівники Банку повною мірою повинні розкривати свої наявні та потенційні конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Крім того, в Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Банк категорично проти будь-яких спроб підкупу та хабарництва з метою отримання конкурентних переваг чи благ.

Працівник Банку не має права зловживати своїм службовим становищем на користь будь-яких юридичних чи фізичних осіб, в тому числі своїх родичів. Якщо підприємства родичів працівника чи вони особисто є клієнтами Банку, то всі послуги їм надаються на загальних умовах, згідно з правилами, затвердженими в Банку.

Не допускається вручення та отримання будь-яких подарунків чи послуг від ділових партнерів та третіх осіб, які протирічать нормам чинного законодавства України та внутрішньобанківським нормам і можуть бути інтерпретовані як оплата за конкретні послуги чи необ'єктивно прийняте рішення.

У Банку запроваджена та успішно функціонує Процедура інформування про порушення, за допомогою якої кожен працівник має можливість повідомити про будь-яку проблему, що в нього виникла та звернутися по допомогу до служби комплаєнс Банку із збереженням конфіденційності такого звернення.

Банком надано відповідні гарантії кожному працівнику, який повідомить про злочинні та шахрайські дії чи порушення внутрішньобанківських стандартів поведінки, конфіденційність та максимально можливий захист від переслідувань.

## 9. Звіт про корпоративне управління

Мета провадження діяльності АТ «КБ«ГЛОБУС» - задоволення потреб фізичних та юридичних осіб у банківських та інших фінансових послугах для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку, а також забезпечення довготривалого сталого розвитку Банку.

Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів від 30.10.2025 (протокол №4) і розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням:

[https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys\\_media\\_doc/doc\\_1b586a59e29599d715131de9bb579583.pdf](https://globusbank.com.ua/images/uploaded/sys_media_doc/doc_1b586a59e29599d715131de9bb579583.pdf)

Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є:

- повага до прав та законних інтересів учасників Банку: засновників, акціонерів Банку (далі - акціонери), працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених осіб;
- відкритість, прозорість Банку та надання достовірної інформації про його діяльність;
- забезпечення ефективної діяльності, прибутковості та підтримання фінансової стабільності Банку.

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу корпоративного управління відповідають законодавству України.

### 9.1. Власники істотної участі в Банку

Станом на 01.01.2026 акціонерами Банку є 6 фізичних осіб резидентів - 300 000 шт. акцій, що складає 100% статутного капіталу Банку.

**Структура власності АТ «КБ «ГЛОБУС»:**

| N з/п | П.І.Б. фізичної особи                       | Чи є особа власником істотної участі в банку | Інформація про особу                                                                         | Участь особи у Банку, % |                |          |
|-------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------|
|       |                                             |                                              |                                                                                              | пряма                   | опосередкована | сукупна  |
| 1     | Сильнягіна Олена Анатоліївна                | Так                                          | Громадянство: Україна.<br>Україна, м. Київ                                                   | 50,5                    | -              | 50,5     |
| 2     | Мамедов Сергій Геннадійович                 | Так                                          | Громадянство: Україна.<br>Україна, м. Київ                                                   | 24,9                    | -              | 24,9     |
| 3     | Полковський Дмитро Едуардович               | Так                                          | Громадянство: Україна.<br>Україна, м. Київ                                                   | 11,7                    | -              | 11,7     |
| 4     | Бахтарі Хедаятоллах (Bakhtari Hedayatollah) | Ні                                           | Громадянство: Україна.<br>Об'єднані Арабські Емірати, м. Дубай (United Arab Emirates, Dubai) | 9,899670                | -              | 9,899670 |
| 5     | Лесовий Тарас Валентинович                  | Ні                                           | Громадянство: Україна.<br>Україна, с. Іванковичі, Київська область, Обухівський р            | 3                       | -              | 3        |
| 6     | Пінчук Андрій Іванович                      | Ні                                           | Громадянство: Україна.<br>Україна, м. Київ                                                   | 0,000330                | -              | 0,000330 |

## 9.2. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Порядок призначення та звільнення посадових осіб визначається Статутом Банку, Положенням про Загальні збори акціонерів, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку.

**Наглядова рада** є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком та обирається Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. У 2025 році Наглядова рада складалася з 6 членів станом на 01.01.2026 року.

При цьому не менш як одна третина кількісного складу Наглядової ради Банку складається з незалежних директорів (не менше трьох осіб). У 2025 році до складу Наглядової ради входило 4 незалежних члена, що становить 67% загальної чисельності членів Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України.

Члени Наглядової ради (кандидати на цю посаду) відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні директори відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України. Незалежний директор (кандидат на цю посаду) має володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Члени Наглядової ради не входять до складу Правління, а частина членів Наглядової ради обіймають посади: «член Наглядової ради», «Голова Наглядової ради». Зазначені члени Наглядової ради не обіймають жодних інших посад у Банку. З усіма членами Наглядової ради укладені контракти (трудові договори) або цивільно-правові договори.

Член Наглядової ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами Наглядової ради іншого Банку чи іншого органу управління іншого банку.

Незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Колективна придатність Наглядової ради (наявність у Голови та членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому) відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку.

Члени Наглядової ради проходять погодження на посади у встановленому Національним банком порядку.

На виконання вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку, й запровадженій внутрішньобанківській процедури Банк щорічно перевіряє відповідність членів Наглядової ради встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності. Результати проведеної перевірки надаються до Національного банку. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції, таких вимог у 2025 році Банк не отримував.

Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, який не суперечить чинному законодавству України.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) у разі виникнення інших обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту) укладеного з ним.

**Правління** є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю. Кількісний склад Правління визначається рішенням Наглядової ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначаються Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб строком не більше як на 5 (п'ять) років. У 2025 році до складу Правління входило 10 членів. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, встановленим Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Члени Правління Банку погоджені на посади у встановленому Національним банком порядку. Голова Правління, члени Правління та головний бухгалтер Банку не займають посади в інших юридичних особах.

Наглядова рада Банку щорічно контролює відповідність членів Правління установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними трудових договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України. Від Банку договір (контракт), що укладається з кожним членом

Правління підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

**Керівник служби внутрішнього аудиту** Банку (кандидат на цю посаду) має відповідати загальним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності керівника Банку та вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку України з питань організації внутрішнього аудиту в банках.

Окремі особливі кваліфікаційні вимоги при призначенні на посаду в Банку відповідно вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку щодо організації системи управління ризиками, здійснення фінансового моніторингу та ліцензування банків України, висуваються до таких посадових осіб як:

- **директора з управління ризиками** (головного ризик-менеджера (CRO)), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за управління ризиками;
- **начальника служби комплаєнс** (CCO), який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- **відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу**, який є головною посадовою особою Банку, відповідальною за проведення фінансового моніторингу в Банку.

Усі зазначені вище посадові особи Банку були погоджені на посади у встановленому Національним банком порядку, а Наглядова рада Банку щорічно контролює їх відповідність установленим законодавством України кваліфікаційним вимогам.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу визначаються трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними, та посадовими інструкціями. Такий трудовий договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження керівника служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу можуть бути припинені у випадках, що передбачені законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

Рішення про звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), обов'язково погоджується з Національним банком і набирає чинності після цього погодження.

### **9.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень**

У 2025 році Загальні збори акціонерів збиралися 4 рази з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту Банку, а саме:

1. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС».
2. Про обрання члена Наглядової ради (незалежного директора) Фецуна А.В.
3. Про затвердження Положення про Наглядову раду у новій редакції.
4. Про обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС».
5. Про розгляд Звіту про діяльність Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» у 2024 році.
6. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік та доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради.
7. Про затвердження річного фінансового звіту АТ «КБ «ГЛОБУС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, дані якого підтверджені незалежною аудиторською компанією. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
8. Про затвердження Звіту про управління (річного звіту керівництва) за 2024 рік.

9. Про затвердження Річного звіту емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2021 рік, Річного звіту емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2022 рік, Річного звіту емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2023 рік та Річного звіту емітента АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік.

10. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та розподіл прибутку за 2024 рік.

11. Про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС».

12. Про приведення у відповідність до чинного законодавства запису щодо переліку засновників (учасників) АТ «КБ «ГЛОБУС» в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

13. Про уповноваження особи на внесення змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

14. Про обрання Голови позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС», секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КБ «ГЛОБУС», а також постійно діючу лічильну комісію.

15. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради у новій редакції.

16. Про затвердження Кодексу корпоративного управління у новій редакції.

17. Про припинення повноважень та звільнення Голови Наглядової ради Полковського Д.Е.

18. Про встановлення кількісного складу Наглядової ради, про обрання Голови Наглядової ради та затвердження додаткової угоди до цивільно-правового договору з Мустафаєвою Д.Н., як з Головою Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС», про затвердження розміру винагороди Мустафаєвої Д.Н., як Голови Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС».

#### **9.4. Персональний склад Наглядової ради та Правління Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень**

**Персональний склад Наглядової ради Банку протягом 2025 року змінювався та є наступним:**

- 1) Голова Наглядової ради Полковський Д.Є., до 30.10.2025 року;
- 2) Голова Наглядової ради, призначена з 31.10.2025 року Мустафаєва Д.Н. (незалежний директор);
- 3) Член Наглядової ради Сильнягіна О.А.;
- 4) Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- 5) Член Наглядової ради Воцилко М.В. (незалежний директор);
- 6) Член Наглядової ради Соболев О.А. (незалежний директор);

7) Член Наглядової ради Фецул А.В. (незалежний директор), призначений з 01.04.2025 року.

У 2025 році Наглядова рада Банку провела 211 засідань. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядались на засіданнях Наглядової ради Банку були розгляд та затвердження/погодження:

1) звіту про роботу за 2024 рік окремих підрозділів Банку, а також плану роботи та бюджету витрат на 2025 рік, плану роботи Правління і Наглядової ради на 2025 рік, регулярні звіти Аудиторського комітету Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), звіту відповідального працівника з фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, зміни до організаційної структури Банку, перегляд посадових окладів членам Правління та впливовим особам, виплати премії впливовим особам, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 49 засіданнях у першому кварталі 2025 року);

2) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, висновку зовнішнього аудитора за 2024 рік, зміни до організаційної структури Банку, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, виплати премії впливовим особам, порядку денного Загальних

зборів акціонерів та проектів рішень, результатів перевірки відповідності членів Наглядової ради, членів Правління та начальника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, визначеним Національним банком України, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 50 засіданнях у другому кварталі 2025 року);

3) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, положень про структурні підрозділи, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 57 засіданнях у третьому кварталі 2025 року);

4) регулярних звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з управління ризиками, лімітів ризиків, звітів щодо аудиторських перевірок, стану виконання Правлінням Банку планових показників, динаміку окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, виплати премії впливовим особам, затвердження договору з підтвердження річної фінансової звітності банку АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2026 рік, інших внутрішніх нормативних документів та інших питань діяльності Банку (на 55 засіданнях у четвертому кварталі 2025 року).

**Персональний склад Правління** протягом 2025 року не змінювався та є наступним:

- 1) Голова Правління Мамедов С.Г.;
- 2) перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- 3) заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- 4) заступник Голови Правління Довгальська Г.В.;
- 5) заступник Голови Правління Діденко В.В.;
- 6) член Правління - головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- 7) член Правління - операційний директор Клевайчук С.В.;
- 8) член Правління – директор з управління ризиками Єрмолова О.Г. (головний ризик-менеджер);
- 9) член Правління - начальник департаменту цифрового бізнесу Солодкий В.В.;
- 10) член Правління – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я. (відповідальний працівник Банку з фінансового моніторингу).

У 2025 році Правління Банку провело 260 засідань, в тому числі протягом I кварталу 2025 року – 63 засідань, II кварталу – 62 засідань, III кварталу – 67 засідань та IV кварталу звітного року – 68 засідань.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були розгляд та затвердження/погодження: типових форм договорів та продуктів Банку, внутрішніх нормативних документів Банку, регулярних звітів підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу фінансового моніторингу щодо пов'язаних з Банком осіб, кредитних рішень, лімітів за операціями з банками-контрагентами, динаміки окремих показників та дотримання встановлених лімітів Банку, результатів роботи з проблемною заборгованістю, окремих питань щодо надання спонсорської допомоги Банком, господарської діяльності Банку та з інших питань операційної діяльності Банку.

У Банку діють наступні комітети:

| <b>Комітети Наглядової ради:</b>           | <b>Комітети Правління:</b>                          |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| 1. Аудиторський комітет                    | 1. Кредитний комітет                                |
| 2. Комітет з питань призначень і винагород | 2. Комітет з питань управління активами та пасивами |
|                                            | 3. Тарифний Комітет                                 |

|                                             |
|---------------------------------------------|
| 4. Комітет з питань фінансового моніторингу |
|---------------------------------------------|

Аудиторський комітет створений Наглядовою радою Банку у 2017 році. До складу Аудиторського комітету входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Аудиторського комітету є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

У персональному складі Аудиторського комітету протягом 2025 року змін не відбувалосьь.

**Персональний склад Аудиторського комітету є таким:**

- Голова комітету Воцилко М.В.;
- член комітету Куріленко С.Б.;
- член комітету Мустафаєва Д.Н.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс Банку, в тому числі погодження/призначення та звільнення керівників цих служб, розгляд звітів служби внутрішнього аудиту та служби комплаєнс щодо їх діяльності та діяльності Банку, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства України та внутрішньобанківських процедур.

Протягом 2025 року Аудиторським комітетом проведено 26 засідань, на яких розглядалися питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнс, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, результатів перевірки систем внутрішнього контролю, звітів Служби аудиту та Служби комплаєнс, звіту про конфлікт інтересів, а також питань залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності Банку за 2025 рік.

Комітет з питань призначень і винагород створений Наглядовою радою Банку у 2025 році. До складу Комітету з питань призначень і винагород входять 3 члени Наглядової ради, двоє з яких є незалежними. Голова Комітету з питань призначень і винагород є незалежним членом Наглядової ради Банку та має відповідну освіту та кваліфікацію.

**Персональний склад Комітету з питань призначень і винагород є таким:**

- Голова комітету Соболев О.А.;
- член комітету Мустафаєва Д.Н.;
- член комітету Куріленко С.Б.

1) До основних функцій Комітету з питань призначень і винагород віднесено: розробка та контроль за організацією системи винагород керівників та працівників Банку, винагорода яких визначається Наглядовою радою, контроль за дотриманням Банком законодавчих вимог з питань призначень та винагород, контроль за розміром винагороди керівників/працівників, які встановлюються Наглядовою радою, надання пропозицій Наглядовій раді щодо призначення кандидатів на посади до складу Правління, надання пропозицій на засідання Загальних зборів акціонерів (акціонера) щодо призначення кандидатів до складу Наглядової ради, періодичне оцінювання членів Правління/головного комплаєнс-менеджера/начальника Служби внутрішнього аудиту Банку на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання Наглядовій раді Банку, а також здійснення контролю за своєчасним поданням належних звітів до Національного банку України з цього питання.

Протягом звітнього року Комітетом з питань призначень і винагород проведено 8 засідань, на яких розглядалися питання про обрання члена Наглядової ради (незалежного директора Фецуна А.В. про погодження Звіту про результати перевірки керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та відповідального працівника АТ "КБ "ГЛОБУС" на відповідність кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України, про розгляд звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік, про переобрання членів Правління на новий строк, про розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2024 рік, про преміювання членів Правління за підсумками роботи за I та II кварталів 2025 року, про виплату відстроченої частини премії членам Правління за підсумками роботи у I та II

кварталі 2024 року, про розгляд внутрішніх нормативних документів Банку, про припинення повноважень та звільнення Голови Наглядової ради Полковського Д.Е., про розгляд кандидатури на посаду Голови Наглядової ради Банку, про виплату премії впливовій особі Банку.

**Персональний склад КУАП** протягом 2025 року не змінювався:

- голова комітету – заступник начальника казначейства Андрійко А.В.;
- заступник голови комітету - Голова Правління Мамедов С.Г.;
- члени комітету - Перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М., заступник Голови Правління Євчук Г.П., директор з управління ризиками Банку – Єрмолова О.Г. та директор фінансово-аналітичного департаменту - Ширко Д.С.

У 2025 році КУАП провів 123 засідання, на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення:

- збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку;
- прибутковості банківських операцій;
- виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог;
- оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни;
- мінімально необхідного рівня ліквідності Банку у найдешевший спосіб;
- задоволення інтересів Банку, його акціонерів, клієнтів та інші.

**Персональний склад Кредитного комітету з початку 2025 року не змінювався:**

- голова комітету – Голова Правління Мамедов С.Г.;
- заступник голови комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П., заступник Голови Правління Діденко В.В., директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г.

Протягом 2025 року Кредитним комітетом проведено 261 засідання на яких в основному розглядались такі питання як:

- затвердження нових та внесення змін до існуючих програм/продуктів кредитування клієнтів Банку, визначення та затвердження акційних умов у межах діючих програм/продуктів кредитування Банку та прийняття рішення щодо надання кредитів та гарантій клієнтам Банку;
- затвердження програм проведення реструктуризації кредитної заборгованості;
- розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за активними операціями Банку;
- розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями.
- зміна умов кредитування по діючим кредитам (продлонгації, реструктуризації), пролонгації гарантій;
- встановлення лімітів операцій з банками-контрагентами;
- урегулювання проблемної кредитної заборгованості;
- рішення щодо передачі в роботу кредитних портфелів колекторським компаніям;
- прийняття на баланс Банку майна в рамках процедури стягнення/урегулювання проблемної заборгованості;
- повного або часткового прощення заборгованості;
- списання заборгованості;
- інші рішення, які стосуються окремих кредитів, гарантій, інших видів заборгованості, або кредитних портфелів.

**Персональний склад Тарифного комітету Банку** протягом 2025 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – перший заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Довгальська Г.В., головний бухгалтер Ліпатова А.М., операційний директор Клевайчук С.В., а також начальник юридичного

департаменту Бондаренко Р.В.

Протягом звітного року Тарифним комітетом проведено 87 засідань, на яких розглядалися питання встановлення розміру тарифів та вартості послуг в межах стандартних продуктів, нових видів послуг та за акційними програмами Банку.

**Персональний склад Комітету з питань фінансового моніторингу**, який вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу протягом 2025 року не змінювався та є наступним:

- голова комітету – директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- члени комітету – операційний директор Клевайчук С.В., начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В., заступник директора з управління ризиками Кушнір Я.І.

## 9.5. Повноваження посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку. **Голова Наглядової ради Банку** обирається Загальними зборами акціонерів з поміж членів Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі відсутності та/або неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради Банку або один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

**Наглядова рада Банку** має виключну компетенцію щодо:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (Кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані

безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

13) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

14) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень (відсторонення) Голови або членів Правління Банку, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

17) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

18) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;

19) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

22) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з Головою та членами Правління Банку;

23) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;

24) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;

25) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

27) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

28) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

32) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України;

33) вирішення питання про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, інших юридичних особах, змину чи припинення такої участі;

34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;

35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової Ради Банку, в разі реорганізації Банку;

36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

37) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

39) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

40) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

41) визначення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

42) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства», а також здійснення інших повноважень, вирішення інших питань, віднесених законом або Статутом до компетенції Наглядової ради Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

45) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

**Голова Правління Банку** здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, несе відповідальність за виконання покладених на Правління Банку функцій, а також в межах своєї компетенції:

- 1) без довіреності діє від імені Банку відповідно до рішень колегіального виконавчого органу, зокрема представляє інтереси Банку, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та надає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.;
- 2) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 3) без довіреності представляє Банк у відносинах з державними органами, українськими та іноземними підприємствами, установами та організаціями, посадовими особами, іншими особами;
- 4) організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, головує на них;
- 5) забезпечує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери, Голова та члени Наглядової ради і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час); на вимогу акціонерів, членів Ради Банку Голова Правління забезпечує надання їм засвідчених витягів з протоколів;
- 6) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 7) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);
- 8) затверджує штатний розклад, встановлює посадові оклади працівникам;
- 9) підписує колективний договір від імені Банку;
- 10) має повноваження органу, що уповноважений приймати та звільняти працівників відповідно до трудового законодавства України;
- 11) діє в межах повноважень, визначених Положенням про Правління та окремих рішень колегіальних органів Банку, прийнятих в межах їх повноважень.
- 12) підписує фінансові та інші документи Банку, якщо такі повноваження надані колегіальним виконавчим органом Банку;
- 13) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;
- 14) може делегувати (за потреби) повноваження, які йому надані Статутом та рішеннями інших колегіальних органів;
- 15) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді, організує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку.

До компетенції **Правління Банку** належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради, зокрема:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

5) підтримка цінностей Банку та забезпечення впровадження принципів і норм Кодексу корпоративної етики Банку;

6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо її вдосконалення, розробка та затвердження внутрішньобанківських документів щодо заохочення персоналу відповідно до політики винагороди, затвердженої Наглядовою радою Банку;

7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді Банку;

8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

9) обов'язкове інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством України компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;

10) розпорядження майном Банку в межах своєї компетенції;

11) визначення основних засад ведення активних і пасивних операцій;

12) подання Загальним зборам акціонерів річного балансу (звітів) та пропозицій з розподілу чистого прибутку Банку;

13) у разі необхідності підготовка пропозицій з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

14) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;

15) прийняття рішень і надання дозволів на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

16) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;

17) розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді Банку, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;

18) підготовка річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку для подання на затвердження Наглядовій раді Банку;

19) затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

20) розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, проведення заходів щодо мінімізації ризиків Банку щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, дотримання законодавства України з питань фінансового моніторингу;

21) інших функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку.

Протягом звітного року розподіл обов'язків щодо організації роботи, поточного керівництва та контролю діяльності між членами Правління Банку був закріплений відповідно до Наказу №534-ОД від 12.09.2023 (зі змінами) та станом на 01.01.2026 року є таким, що:

1) Голова Правління Банку Мамедов С.Г. здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку та безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку:

- департамент фінансових ринків та інвестиційної діяльності;
  - директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення, якому підпорядкований:
  - департамент по роботі з персоналом та загального діловодства;
  - департамент цифрового бізнесу;
  - відділ по роботі з непрацюючими активами;
  - відділ охорони праці;
  - відділ методології;
  - управління проектного менеджменту;
  - фінансово-аналітичний департамент;
  - управління депозитарної діяльності;
- 2) за першим заступником Голови Правління Банку Дмитрієвою О.М. закріплене безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
- департамент малого та середнього бізнесу;
  - управління маркетингу та реклами;
  - управління міжнародного співробітництва;
  - управління дистанційного обслуговування клієнтів;
  - управління розвитку та супроводження термінальної мережі;
  - департамент роздрібного бізнесу.
- 3) заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
- департамент корпоративного бізнесу;
  - департамент документарних операцій;
  - департамент корпоративних продажів;
  - департамент регіональних продажів;
  - департамент продажів;
  - управління факторингових операцій;
  - департамент по роботі з корпоративними VIP-клієнтами;
  - департамент дистанційних продажів.
- 4) заступнику Голови Правління – Довгальській Г.В. підпорядковані:
- управління технологій карткового та транзакційного бізнесу;
  - департамент карткового бізнесу та платіжних систем;
  - департамент транзакційного бізнесу;
- 5) головному бухгалтеру Банку Ліпатовій А.М. підпорядковані:
- управління бухгалтерського контролю та методології бухгалтерського обліку;
  - відділ адміністрування первинних документів;
  - управління звітності;
  - заступник головного бухгалтера, якому підпорядковане управління внутрішньо-банківського та податкового обліку;
- 6) операційний директор Банку Клевайчук С.В. здійснює безпосереднє керівництво наступними підрозділами Банку:
- департамент інформаційних технологій;
  - департамент супроводження клієнтських операцій;
  - управління супроводження банківських операцій;
  - адміністративно-господарське управління;
  - управління платіжних карток.
- 7) директор з управління ризиками Банку Єрмолова О.Г. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
- управління ризик-менеджменту;
  - управління реструктуризації та примусового стягнення;

- управління розгляду кредитних заявок;
- 8) директору департаменту цифрового бізнесу Солодкому В.В. підпорядкований департамент цифрового бізнесу Банку;
- 9) директору департаменту фінансового моніторингу Шефферу М.Я. підпорядкований департамент фінансового моніторингу Банку;
- 10) заступник Голови Правління Діденко В.В. здійснює безпосереднє керівництво такими підрозділами Банку як:
  - департамент безпеки;
  - юридичний департамент;
  - управління інформаційної безпеки.

Відповідно діючій організаційній структурі Банку станом на 01.01.2026р. 32 відділення.

Повноваження щодо прийняття рішень та підпису документів Головою Правління Банку визначаються Статутом Банку.

Заступники Голови Правління та головний бухгалтер Банку в межах їхньої компетенції наділені належними правами щодо підписання відповідних документів (договори, накази, акти, тощо) від імені Банку.

Правами щодо підписання відповідних документів від імені Банку протягом звітного року також були наділені керівники/працівники Банку в межах повноважень наданих на підставі Наказу №534-ОД від 12.09.2023 (зі змінами) та довіреностей, а саме:

- заступник Головного бухгалтера Гайдук І.І.;
- операційний директор Клевайтук С.В.;
- директор з управління ризиками Єрмолова О.Г.;
- директор департаменту фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник директора департаменту фінансового моніторингу Павленко М.І.;
- начальник юридичного департаменту Бондаренко Р.В.;
- директор департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Лесовий Т.В.;
- начальник казначейства департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Андрійко А.В.;
- заступник начальника казначейства департаменту фінансових ринків та інвестиційної діяльності - Самсонюк Є. П.;
- директор департаменту транзакційного бізнесу – Панкратьєв В.В.;
- директор з управління персоналом та адміністративного забезпечення Сокол О.О.;
- директор департаменту роздрібного бізнесу Замотаєв Д.В.;
- начальник адміністративно-господарського управління Гаврилов В.Г.;
- начальник господарського відділу адміністративно-господарського управління Руденко В.В.;
- начальник департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.;
- начальник управління позовної роботи юридичного департаменту Верхогляд М.Л.;
- начальник Управління супроводження операцій транзакційного бізнесу Департаменту транзакційного бізнесу – Натанова Т.А.;
- начальник управління звітності Покащевська В.О.;
- начальник відділу статистичної звітності управління звітності Прокопенко Л.Б.;
- начальник відділу фінансової звітності управління звітності Гарбарчук Г.А.;
- заступник директора департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Гришко Т.І.;
- начальник відділу по роботі з персоналом управління по роботі з персоналом департаменту по роботі з персоналом та загального діловодства Федорчук І.В.;
- директор департаменту цифрового бізнесу – Солодкий В.В.;
- заступники Директора департаменту цифрового бізнесу Дубихвіст О.А., Демченко М.І.;

– керівникам самостійних структурних підрозділів Банку (структурні підрозділи, які безпосередньо підпорядковані керівникам Банку) надано право підпису листів-відповідей на запити громадян в межах компетенції підпорядкованих підрозділів та працівникам Банку підпису правочинів з третіми особами в межах наданих довіреностей. .

Наглядова рада та Правління Банку щорічно згідно внутрішньобанківського порядку здійснюють оцінку ефективності власної діяльності в цілому, їх комітетів і кожного члена окремо. Крім того, Наглядовою радою Банку оцінюється також і діяльність Правління Банку як в цілому, так і кожного члена Правління окремо.

Результати оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Банку, їх членів та комітетів затверджуються у формі звітів про оцінку їх діяльності. Наглядова рада та Правління Банку за підсумками року звітує перед Загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

#### **9.6. Опис основних характеристик системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю**

Для реалізації процесу управління ризиками Банком створено відповідну організаційну модель системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада та її Аудиторський комітет та Комітет з питань призначень і винагород;
- 2) Правління Банку та його комітети (КУАП, Кредитний комітет, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку);
- 3) служба внутрішнього аудиту Банку;
- 4) служба ризиків Банку;
- 5) служба комплаєнс Банку;
- 6) департамент фінансового моніторингу;
- 7) бізнес-підрозділи Банку, включаючи підрозділи підтримки, а також підрозділи по роботі з проблемними і непрацюючими активами.

Організаційна модель системи управління ризиками Банку зображена на малюнку 1.

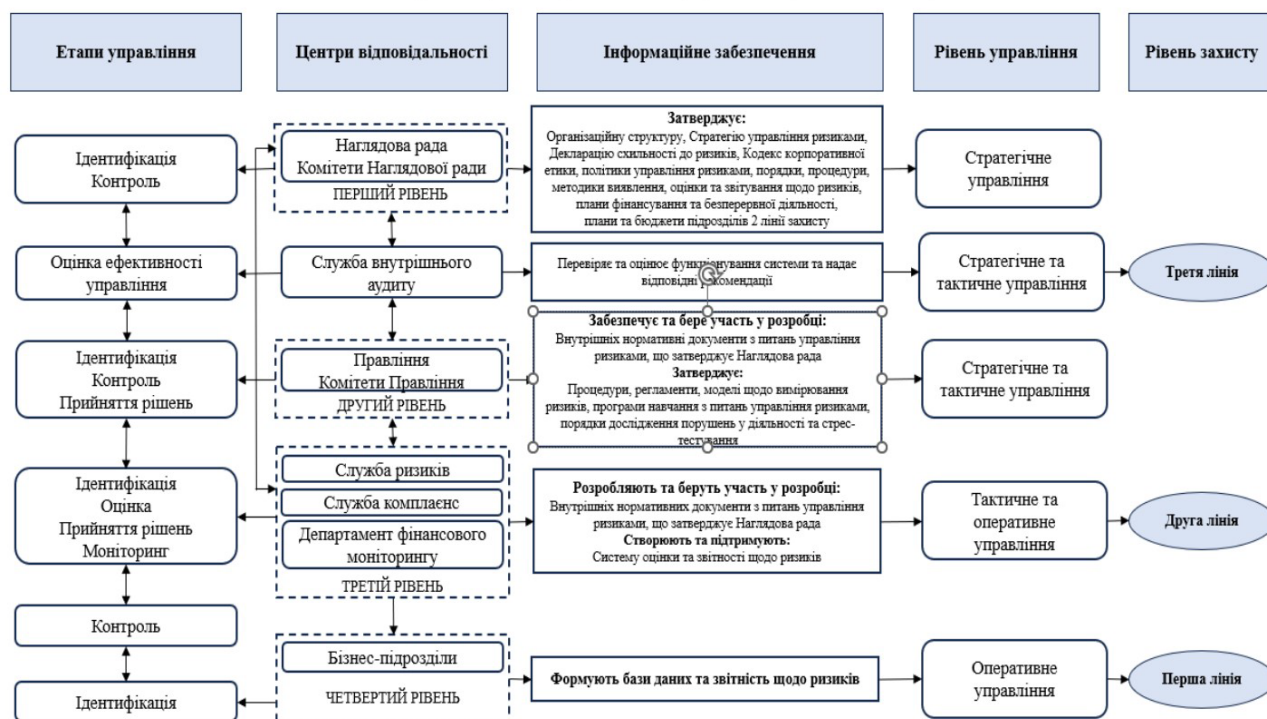
Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту:

- **перша лінія** – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють внутрішній контроль та оцінку операційного ризику, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- **друга лінія** – на рівні служби ризиків, служби комплаєнс Банку та департаменту фінансового моніторингу (в частині комплаєнсу в сфері фінансового моніторингу);
- **третя лінія** - на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками Банку.

Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

- 1) ідентифікація ризику;
- 2) оцінка ризику;
- 3) прийняття рішення щодо ризику;
- 4) моніторинг та контроль ризику;
- 5) оцінка ефективності управління ризиком.

Організаційна модель системи управління ризиками Банку



Малюнок 1. Організаційна модель системи управління ризиками Банку

Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку та його комітетів і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийнятті рішення.

Основні характеристики системи внутрішнього контролю, методи контролю та методики його оцінки повною мірою визначається внутрішньобанківським Положенням про систему внутрішнього контролю, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Модель системи внутрішнього контролю (СВК) Банку побудована на основі моделі COSO "three lines of defense", яка має три рівні контролю, а саме:

- **1-й рівень** контролю (бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід'ємною частиною щоденних обов'язків. Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто;
- **2-й рівень** контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об'єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів;

– **3-й рівень** контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить служба внутрішнього аудиту Банку, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об'єктивною у процесі оцінювання.

Впроваджена Банком трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку за трьома лініями захисту від ризиків відповідає вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує на:

- **першій лінії захисту** – належне прийняття ризиків та відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснення та вдосконалення контрольних процедур;
- **другій лінії захисту** – впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- **третій лінії захисту** – здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Залежно від способу класифікації Банк визначає такі типи контролів за:

- моментом здійснення контролю (попередній, поточний та подальший);
- призначенням контролю (превентивний, виявляючий та коригуючий);
- суб'єктом контролю (самостійний, подвійний, колегіальний та автоматизований);
- періодичністю здійснення (функціональний (постійний) та періодичний);
- обсягом контролю (повний, портфельний та вибіркового).

Основними напрямки здійснення внутрішнього контролю в Банку є контроль:

- за досягненням цілей діяльності Банку (стратегічних, тактичних та оперативних);
- забезпечення ефективності фінансової та господарської діяльності Банку;
- за ефективністю управління активами і пасивами;
- за збереженням активів Банку;
- ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, а також внутрішньобанківських документів;
- достовірності, повноти, об'єктивності та своєчасності ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності й інформації для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система внутрішнього контролю Банку протягом звітного року не змінювалась.

### **9.7. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах банку**

Немає будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.

### **9.8. Висновки зовнішнього аудитора щодо інформації, зазначеної банком в звіті про корпоративне управління**

За результатами аналізу тендерних пропозицій рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2025 №153 обрано зовнішнього аудитора - аудиторську фірму – ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ». Аудиторська компанія відповідає вимогам, встановлених Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» до суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності. Компанія має достатній рівень кваліфікації та досвіду персоналу, який залучається до надання послуг відповідно до міжнародних стандартів аудиту. Компанія не має обмежень, пов'язаних з тривалістю надання послуг АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших, визначених статтею 27 Закону

27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» пройшло перевірку системи контролю якості, що підтверджено Наказом ОСНАД від 22.11.2023 №57-кя. З метою виконання вимог Закону «Про банки і банківську діяльність» з ТОВ «АФ «ІНТЕРАУДИТ КРОУ» укладено договір щодо здійснення: - аудиту річної фінансової звітності АТ «КБ «ГЛОБУС», за рік, що закінчується 31 грудня 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародних стандартів аудиту, нормативно-правових актів Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, - аудиту «Звіту про управління» (Звіт керівництва) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2025 рік, - оцінки якості активів АТ «КБ «ГЛОБУС» та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку станом на кінець дня 31 грудня 2025 року згідно з Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженим постановою Правління Національного банку від 22.12.2017 №141 із змінами.

Належним чином сформований звіт про управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Затверджено до випуску та підписано 24 березня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій МАМЕДОВ

Аліна ЛПАТОВА