

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
щодо аудиту річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	10
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	13
Фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року		15
Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2025 рік		82

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі – «Банк»), що складається зі 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 непрямим 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 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", 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 Приміток 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» та 3 «Основи подання фінансової звітності» до фінансової звітності, в яких керівництво Банку розкриває інформацію про вплив війни, що триває в Україні, на діяльність Банку, а також інші події та умови, що зумовлюють існування суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно з інформацією, наведеною Банком, на звітну дату існували такі суттєві невизначеності, які були враховані керівництвом при оцінці майбутніх подій та їх впливу на фінансовий стан Банку і його здатність продовжувати безперервну діяльність:

1. Непередбачуваний вплив військових дій, що тривають на території України. Вплив зовнішнього середовища на діяльність Банку розкрито у Примітці 2.
2. Порушення Банком нормативу регулятивного капіталу та неможливість його приведення до нормативного значення без додаткових фінансових вкладень (докапіталізації) з боку акціонерів.

Незважаючи на неодноразові звернення Банку до акціонерів з проханням про докапіталізацію, програма капіталізації Банку не була затверджена, що призвело до віднесення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до категорії проблемних строком до 120 днів (рішення Правління Національного банку України від 16.12.2025 № 468-рш/БТ).

19 січня 2026 року Національний банк України надіслав Банку письмову вимогу (№ 24-0006/4912/БТ) щодо подання доопрацьованого плану фінансового оздоровлення, який мав містити строки поступового виконання запланованих заходів та досягнення встановленого Національним банком значення нормативу Н1 у строк, визначений Рішенням № 468-рш/БТ. Невиконання Банком (не з вини Банку) зазначеної письмової вимоги призвело до віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (рішення Правління Національного банку України від 19.02.2026 № 49-рш/БТ).

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.02.2026 № 151 розпочато процедуру виведення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з ринку, запроваджено тимчасову адміністрацію та делеговано всі повноваження тимчасовому адміністратору строком на один місяць - з 20 лютого по 19 березня 2026 року (строк повноважень продовжено до 19 квітня 2026 року).

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». За результатами розгляду конкурсних пропозицій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб обрано інвестора, якому продано 100% акцій Банку. Інвестором стало ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка), яке планує інвестувати додаткові кошти в капітал Банку та розвивати його відповідно до сучасних потреб.

Банк зазначає, що спираючись на події після дати балансу - здійснення інвестором викупу 100% акцій Банку та, оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку про можливість застосування принципу безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Водночас, оскільки окремі оцінки ґрунтувались на подіях, які за масштабом та впливом на діяльність Банку та країни в цілому не мають аналогів у минулому, фактичні результати в майбутньому можуть суттєво відрізнитися від оцінок, здійснених Банком. Припущення, покладені в основу оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують такі зовнішні фактори: зміни умов діяльності на ринках капіталу в Україні та світі, інші макроекономічні впливи, не враховані в оцінках Банку, геополітичні зміни, суттєві зміни у законодавстві (у тому числі банківському), зміни у стандартах фінансової звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, що можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Як зазначено керівництвом у Примітці 34 «Події після дати балансу», Банк планує продовжувати свою діяльність на безперервній основі з огляду на продаж акцій Банку новому інвестору, який має амбітні плани та продемонстрував зацікавленість у подальшому розвитку Банку, що, на думку керівництва, надає достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. При цьому станом на дату

підписання цієї фінансової звітності новий інвестор ще має виконати свої зобов'язання, передбачені договором купівлі-продажу акцій Банку.

Як зазначено у Примітці 3, зазначені події та умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, відповідно, Банк може бути неспроможним реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. 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. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Крім питання, яке описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Звіт про управління та річна інформація емітента цінних паперів

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління та звіту про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів. Управлінський персонал Банку також несе відповідальність за іншу інформацію у Річній інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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, 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 Наглядовій раді або акціонерам Банку. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

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.

Акціонери банку несуть 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 компанії 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 компанію 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 повідомляли тих кого наділено найвищими повноваженнями 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 надавали Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляли 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 край 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 " ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК " за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК "

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

23 жовтня 2025 року (рішення з протоколу №30 Наглядової ради)

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

третій рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".

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 суттєвими судженнями щодо безперервності діяльності та оцінками їх впливу на визнання активів та зобов'язань Банку в майбутньому. 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

Основні застереження щодо таких ризиків

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією

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.

Ми переконалися, що питання безперервності діяльності належним чином розкрито у примітці 3 до фінансової звітності.

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

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд тим, кого наділено найвищими повноваженнями АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

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 розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку, АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надає інші послуги, що включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 30 грудня 2025 року № 491-рш, яке було розроблено на підставі вимог Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

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 "28" квітня 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 "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

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". Станом на дату підписання цього аудиторського звіту у банку не сформований склад Наглядової ради, яка повинна мати в своєму складі аудиторський комітет.

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

З 15 грудня 2025 року та станом дату підписання до випуску фінансової звітності посада внутрішнього аудитора вакантна. Ми звертаємо увагу на це проблемне питання, що пов'язане із повнотою покриття зон ризику службою внутрішнього аудиту після звітної дати.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

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", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року №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 79 330 тис. грн. (на кінець 2024 року – 149 352 тис. грн.). Як зазначено в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» Банк не дотримується мінімального розміру регулятивного капіталу, його приведення до нормативного значення потребує додаткових фінансових вкладень (докапіталізації) з боку акціонерів.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10% від сукупної експозиції під ризиком. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 50,58 %.

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

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі – Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

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, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». 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.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1414/1111 від 27.10.2025;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2025 р. – 28.04.2026 р.

Ключовий партнер завдання з аудиту

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

БАРАН Євгеній

Генеральний директор

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-
АУДИТ КРОУ"**

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

ДЕНИСЮК Олександр



"28" квітня 2026 року

м. Київ

Фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	44 546	63 983
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	463	3 203
Інвестиції в цінні папери	8	75 465	223 981
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		388	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	74 805	84 221
Активи з права користування	9	-	594
Інші фінансові активи	10	8 411	10 039
Інші активи	11	8 602	8 433
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		212 680	394 454
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	12	84 409	157 808
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочене податкове зобов'язання		-	202
Резерви за зобов'язаннями	13	8	8
Зобов'язання орендаря	14	-	536
Інші фінансові зобов'язання	15	2 497	5 724
Інші зобов'язання	16	14 935	15 792
Субординований борг	17	-	40 368
Усього зобов'язань		101 849	220 438
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	338 100	338 100
Емісійні різниці	18	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(262 911)	(199 726)
Резервні та інші фонди банку		15 059	15 059
Резерви переоцінки		2 659	2 659
Усього власного капіталу		110 831	174 016
Усього пасивів		212 680	394 454

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я. Золотько

Т.І. Гадомська

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
Процентні доходи	20	28 252	35 352
Процентні витрати	20	(10 243)	(11 442)
Чистий процентний дохід		18 009	23 910
Комісійні доходи	21	25 315	27 321
Комісійні витрати	21	(8 686)	(7 584)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		43	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 146	1 086
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		19	311
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		142	5 686
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	1
Інші операційні доходи	22	509	1 847
Витрати на виплати працівникам	23	(57 430)	(57 251)
Витрати зносу та амортизація	23	(10 550)	(11 680)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(32 292)	(33 182)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(63 775)	(49 535)
Витрати на податок на прибуток	24	590	(22)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(63 185)	(49 557)
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Статті, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток:			
Переоцінка основних засобів		-	1 848
Податок на прибуток, що пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік		(63 185)	(47 709)
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	25	(63 185)	(49 557)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(63 185)	(47 709)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	(2,75)	(2,16)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	25	(2,75)	(2,16)

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Стенура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)



Д.Я. Золотько

І.Гадомська

Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутни й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозпо ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2023 року		338 100	17 924	13 080	811	(148 190)	221 725
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 848	(49 557)	(47 709)
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(49 557)	(49 557)
Інший сукупний дохід		-	-	-	1 848	-	1 848
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 979	-	(1 979)	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року		338 100	17 924	15 059	2 659	(199 726)	174 016
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(63 185)	(47 709)
Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	(63 185)	(63 185)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2025 року		338 100	17 924	15 059	2 659	(262 911)	110 831

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік (непрямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(63 775)	(49 535)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація	9	10 550	11 680
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	6,7,8,10	(144)	(5 686)
Амортизація дисконту/(премії)		(16)	395
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(19)	(311)
(Нараховані доходи)		6 175	(3 232)
Нараховані витрати		(695)	658
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	(943)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(47 924)	(46 974)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	8	142 727	84 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	2 716	18 600
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	1 412	4 358
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(166)	114
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(73 070)	(38 867)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	13	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	(3 227)	(3 177)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16	(858)	2 503
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		21 610	20 556
Податок на прибуток, що сплачений		-	(7 751)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		21 610	12 805
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів		-	-
Придбання основних засобів	9	(1)	(109)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	9	(13)	(793)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(14)	(902)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення субординованого боргу		(40 000)	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(1 129)	(1 288)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(41 129)	(1 288)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		96	(345)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(19 437)	10 270
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	63 983	53 713
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	44 546	63 983

Затверджено до випуску та підписано

23 квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)



Д.Я. Золотько

І.Гадомська

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 8 діючих відділень в містах Києві, Львові, Одесі, Жмеринці, с. Зарванці Вінницької області.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТІР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорості та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк обслуговував 3 649 клієнтів.

Акціонерами Банку на 31 грудня 2025 року є Держава Україна, 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2025 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

За станом на кінець дня 31.12.2025 та 31.12.2024 керівництво та працівники не володіли часткою у Статутному капіталі Банку.

Фінансова звітність затверджена до випуску 23 квітня 2026 року.

При складанні фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 2025 року не здійснював.

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

Динаміка інфляції. Висока інфляція в Україні структурно обумовлена переважно зростанням цін на товари першої необхідності, зокрема харчових продуктів. Від початку повномасштабної війни індекс споживчих цін (ІСЦ або рівень інфляції) почав швидко зростання, досягнувши піку 26,6% р/р у грудні 2022 року. Внаслідок впровадження регулятором та Урядом низки взаємопов'язаних антиінфляційних заходів протягом 2023 року та I кварталу 2024 року цінова динаміка значно покращилась: у березні 2024 року рівень інфляції знизився до 3,2% р/р. Натомість накопичення в економіці проблем, пов'язаних із тривалими бойовими діями, та збереження високих воєнних ризиків обумовили відновлення негативних тенденцій у сфері ціноутворення та прискорення темпів цінового зростання.

ІСЦ у річному вимірі у грудні 2025 знизився до 8,0% порівняно з 9,3% у листопаді. У місячному вимірі (відносно листопада) ціни зросли на 0,2%. У січні 2026 восьмий місяць поспіль було зафіксоване уповільнення інфляції: річний ІСЦ знизився до 7,4%, а місячний становив 0,7%. За оцінками регулятора, наведеними в Інфляційному звіті НБУ за січень 2026, інфляція і надалі має знижуватися, натомість до цільового таргету 5% +/- 1 в. п. інфляція повернеться лише протягом 2028 року. Формування тенденції стійкого зниження інфляції має стати передумовою продовження практики поступового зниження облікової ставки з метою стимулювання кредитної активності банків.

Курсова динаміка. Від початку повномасштабної війни держава в особі НБУ була змушена реалізовувати політику фіксованого безготівкового курсу національної валюти, що тривала до жовтня 2023, після чого відбулася лібералізація

процесу курсоутворення на безготівковому валютному ринку, що призвела до м'якої та поступової девальвації гривні до поточного рівня 42,35 грн./доларів США станом на 01.01.2026. Натомість на тлі значного скорочення експортного потенціалу країни в умовах тривалого збройного конфлікту та критичної залежності бюджету від зовнішньої підтримки країн-партнерів ризик подальшої девальвації гривні залишається високим.

Міжнародні резерви. Незважаючи на інфляційний тиск, міжнародні резерви країни продовжують перебувати у діапазоні історичних максимумів. Станом на 01 січня 2026 обсяг міжнародних резервів країни зріс із попередньої позначки 54,7 млрд. доларів США до 57,3 млрд. доларів США, або на 4,6 %. Основними чинниками такої динаміки були: надходження на користь Уряду суми 6,9 млрд. доларів США (у т. ч. 3 913 млн. доларів США – через рахунки Світового банку; 2 699 млн. доларів США – від ЄС у межах фінансового інструменту Ukraine Facility; 304 млн. доларів США – від розміщення ОВДП); інтервенції НБУ на валютному ринку, сальдо яких становило 4,7 млрд. доларів США; витрати, пов'язані з обслуговуванням державного боргу, у сумі 668 млн. доларів США та виплати на користь Міжнародного валютного фонду обсягом 171 млн. доларів США.

Загалом упродовж 2025 року міжнародні резерви країни зросли на 31%, їхній обсяг станом на 01.01.2026 також на 97% перевищує довоєнний показник (29,1 млрд. доларів США на 01 лютого 2022).

Станом на 01 лютого 2026 розмір міжнародних резервів України зріс до 57,7 млрд. доларів США, або на 0,6% відносно початку року. Основними чинниками такої динаміки були: надходження на користь уряду на суму 3,1 млрд. доларів США від Світового банку; інтервенції НБУ на валютному ринку, сальдо яких становило 3,7 млрд. доларів США; витрати, пов'язані з обслуговуванням державного боргу, обсягом 311 млн. доларів США та виплати на користь МВФ у сумі 172 млн. доларів США.

Прогноз регулятора передбачає, що міжнародні резерви зростуть до рівня 65 млрд. доларів США станом на кінець 2026 року та 71 млрд. доларів США станом на кінець 2028 року. Загалом це дасть змогу і надалі впроваджувати заходи поступової валютної лібералізації.

Прийнятним для країни розміром міжнародних резервів вважається прогнозована вартість майбутнього тримісячного імпорту, натомість п'ятиразовий еквівалент майбутнього імпорту характеризує наявний обсяг міжнародних резервів як оптимальний. Отже, обсяг міжнародних резервів, зафіксований станом на 01 січня 2026, що є еквівалентом 5,9 місяців майбутнього імпорту, можливо характеризувати як більше ніж оптимальний. Натомість Україна наразі зберігає критичну залежність від зовнішніх партнерів у сфері надходження фінансової допомоги, що витрачається не лише на оборонні та інші бюджетні потреби, але й на підтримку курсової стійкості гривні.

Політика «дорогих грошей». З літа 2022, на тлі негативної інфляційної та курсової динаміки, регулятор повернувся до реалізації політики «дорогих грошей», що передбачає забезпечення безумовної привабливості для клієнтів банків гривневих активів. Окрім заходів, спрямованих на підтримку курсу національної валюти, ця політика вимагає збереження облікової ставки на рівні, вищому за поточний рівень інфляції. Саме з метою боротьби з високою інфляцією у червні 2022 регулятор був змушений одноразово підвищити облікову ставку з 10 до 25% річних.

Наприкінці січня 2026 регулятором було розпочато цикл пом'якшення процентної політики з урахуванням стійкого зниження цінового тиску та зменшення ризиків, що пов'язані з зовнішнім фінансуванням. Зниження облікової ставки з 15,5 до 15% річних узгоджується з вектором зниження інфляції у напрямку цільового таргету та водночас має підтримати реальний сектор економіки. За оцінкою регулятора, протягом 2026 року інфляція має бути помірною – на рівні 7,5%, а надалі прямуватиме до цільової позначки 5%. Водночас вплив масштабних руйнувань енергетичного сектору має тиснути на ціни через ринкові та адміністративні механізми. Очікувана динаміка зовнішньої підтримки має гарантувати неемісійне фінансування бюджетного дефіциту та подальше накопичення міжнародних резервів, що має підтримати стабільність валютного ринку та курсову стійкість гривні.

Натомість ключовим ризиком для цінової динаміки та економічного розвитку країни залишається перебіг воєнних дій. Також зберігають актуальність ризики виникнення додаткових потреб бюджету щодо підтримки обороноздатності та відбудови; поглиблення негативних тенденцій міграції та зростання дефіциту робочої сили на ринку праці; посилення світової геополітичної фрагментації, що може негативно вплинути на зовнішню підтримку країни. Водночас завдяки рішенням ЄС, прийнятим наприкінці 2025 року, щодо підтримки країни протягом 2026-2027 років, ризик дефіциту зовнішнього фінансування суттєво знизився.

Зниження інфляційного тиску разом із підтримкою заходів монетарної політики регулятора на тлі послаблення ризиків дефіциту фінансування з боку міжнародних партнерів створює передумови для поступового зниження облікової ставки у короткостроковій перспективі.

Умови конкуренції на ринку банківських послуг. Станом на 01.01.2026 в Україні загалом працювали 60 платоспроможних банків, у т. ч. 7 – банки з державною часткою, 14 – банки іноземних банківських груп та 39 – банки з приватним капіталом українського походження. При цьому на ринку банківських послуг протягом останніх років спостерігається очевидне домінування банківських установ з державною участю, на які загалом припадає близько 52% загальних активів, 52% чистих активів, 47% кредитів та іншої заборгованості юридичних осіб, 51% кредитів та іншої заборгованості населення, 53% зобов'язань, 43% коштів суб'єктів господарювання, 62% вкладів населення, 85% статутного та 44% власного капіталу банківської системи станом на 01.01.2026. Загалом це формує додаткові можливості для державних банків, проте суттєво обмежує потенціал розвитку конкуренції на ринку банківських послуг.

Фінансова інклюзія. Останніми роками в Україні поступово зменшується кількість працюючих банківських відділень (на 01.01.2014 – 19,3 тис., на 01.01.2022 – 6,7 тис., на 01.01.2026 – 4,8 тис.), що закономірно обмежує можливості зростання фінансової інклюзії, особливо у невеликих містах та сільській місцевості. Рішення НБУ, ВРУ та Уряду, спрямовані на унормування процесу створення банків фінансової інклюзії спрямовані, у першу чергу, на вирішення даної проблеми. Крім

того, процес фізичного скорочення працюючих відділень стимулює активний розвиток дистанційних сервісів, що пропонує населенню все більша кількість банківських установ.

Ключові ризики. Окрім головного ризику для банківської системи, що пов'язаний із пролонгацією збройного конфлікту високої інтенсивності, до переліку найбільш актуальних ризиків і загроз у найближчій перспективі, на нашу думку, слід віднести ризик фізичного руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, логістичних ланцюжків та об'єктів промисловості, що загалом може провокувати подальше скорочення обсягів виробництва та експорту, зростання бюджетного дефіциту та державного боргу, погіршення платоспроможності позичальників, зниження можливостей та зацікавленості населення укладати строкові депозитні угоди, зростання інфляції, подальшу девальвацію гривні, скорочення обсягу міжнародних резервів унаслідок обмеження надходжень з боку міжнародних донорів.

Станом на 01.01.2026 валюта балансу Банку склала 212 680 тис. грн., що на 181 774 тис. грн. менше, ніж за станом на 01.01.2025. Зменшення валюти балансу в пасивах відбулося в основному за рахунок збитку в діяльності в розмірі 63 185 тис. грн., на зменшення валюти балансу в активах вплинуло скорочення обсягу вкладень Банку в цінні папери на 148 516 тис. грн.

Станом на 01.01.2026 поточний збиток Банку складає 63 185 тис. грн., що на 13 628 тис. грн. більше, ніж за попередній рік. На зростання збитку станом на 01.01.2026 порівняно зі збитком станом на 01.01.2025 вплинуло недоотримання чистого процентного та комісійного доходу в сумі 5 901 тис. грн. та 3 109 тис. грн. відповідно, менша сума розформування резервів, сформованих за фінансовими активами, на 5 545 тис. грн. Адміністративні та інші операційні витрати в 2025 році менші на 890 тис. грн. в порівнянні з 2024 роком.

Банк дотримується пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, встановлених регулятором, окрім нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу та його складових (норматив Н1), який на 01.01.2026 р. становив 79 330 тис. грн. при нормативному значенні не нижче 200 млн. грн. Не зважаючи на це, Банк продовжує підтримувати ліквідність на досить високому рівні, забезпечуючи своєчасність платежів клієнтів та безперебійну роботу всіх відділень.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі таких бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Банку включає в себе звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності.

При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців з дати фінансової звітності з врахуванням військових дій на території України, обмежень в діяльності Банку, порушення Банком нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) та подій, які сталися після дати балансу. Банком проаналізовано потенційний вплив всіх цих наслідків на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

На звітну дату існували суттєві невизначеності безперервності діяльності Банку, які наведені нижче, та враховані менеджментом при оцінці майбутніх подій та їх впливу на фінансовий стан Банку та його безперервну діяльність:

передбачуваний наразі вплив військових дій на території України, що триває. Вплив зовнішнього середовища на діяльність Банку описано в Примітці 2;

орушення Банком розміру регулятивного капіталу Банку та неможливість збільшення розміру регулятивного капіталу до нормативного значення без додаткових фінансових вкладень (докапіталізації Банку) акціонерами.

Незважаючи на неодноразові звернення Банку до акціонерів з проханням докапіталізувати Банк, програма капіталізації Банку не була затверджена, що призвело до віднесення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» до категорії проблемних строком до 120 днів (рішення Правління Національного банку України від 16.12.2025 №9468-рш/БТ).

Національний банк України 19.01.2026 надіслав Банку письмову вимогу (№24-0006/4912/БТ) подати до Національного банку доопрацьований план фінансового оздоровлення, що повинен містити строки поступового виконання АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» запланованих заходів та досягнення встановленого Національним банком значення нормативу Н1 у встановлений в Рішенні №9468-рш/БТ строк. Невиконання Банком письмової вимоги Національного банку від 19 січня 2026 року №24- 0006/4912/БТ призвело до віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (Рішення Правління Національного банку України від 19.02.2026 №49-рш/БТ).

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №151 від 19.02.2026 розпочато процедуру виведення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з ринку, запроваджено тимчасову адміністрацію та делеговано всі повноваження тимчасовому адміністратору строком на один місяць з 20 лютого по 19 березня 2026 року (строк повноважень продовжено до 19 квітня 2026).

Фонд гарантування вкладів оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За результатами розгляду отриманих конкурсних пропозицій Фонд гарантування обрав інвестора для Банку, якому продано 100% акцій Банку. Таким інвестором став ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка), який планує інвестувати додаткові кошти в капітал Банку та розвивати його відповідно до сучасних потреб.

Спираючись на події після дати балансу, здійснення інвестором викупу 100% акцій Банку та, оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку, щодо можливості застосування принципу безперервності діяльності.

Оскільки окремі оцінки ґрунтувались на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок, проведених Банком. Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують наступні зовнішні фактори: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Керівництво Банку не виключає, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок, може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, позитивні прогнози нормативів достатності капіталу та ліквідності, зміна структури власності Банку, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна відображати всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Для відображення банківських операцій в Банку використовується:

дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними;

дата розрахунку – дата, з якої актив передається Банку (визнається активом Банку) або передається Банком (припинення визнання активу). З дати розрахунку починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів за активами Банку. Банк застосовує до операцій звичайного придбання або продажу фінансових активів метод обліку за датою розрахунку. Обраний метод обліку застосовується послідовно до всіх придбань і продажів фінансових активів, що належать до тієї самої категорії;

дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою.

Автономність – активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств).

Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки є активними або пасивними, за винятком поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

Обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються.

Безперервність – оцінка активів і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це повинно розкриватися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Суттєвість – в фінансових звітах повинна відображатися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам.

Сталість (послідовність) – постійне з року в рік застосування Банком обраних методів. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива у випадках, коли це вимагається міжнародними стандартами фінансової звітності та нормативними актами Національного банку України, а також у випадках, коли така зміна приводить до надання більш достовірної і доречнішої інформації щодо фінансового стану, результатів діяльності, грошових потоків Банку у його фінансовій звітності.

1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів, інших фінансових активів) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. 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 й регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - витрати, притаманні придбання, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість - сума, у якій оцінюється фінансовий актив, фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю і є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю і є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату визначення їх справедливої вартості.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого виду за класифікацією вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів.

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються у складі фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Запаси (господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети) оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю (собівартістю), включаючи витрати на придбання, доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання запасів під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається за формулою «середньозваженої собівартості».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

2. Фінансові інструменти

Класифікація фінансових інструментів за категоріями

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Банк класифікує і оцінює **фінансові активи**, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та результатів SPPI-тесту (характеристики контрактних грошових потоків).

Бізнес-модель – це мета утримання фінансового активу, яка визначається управлінським персоналом Банку на рівні портфеля фінансових активів, об'єднаних для досягнення визначених цілей бізнесу. Для керування фінансовими активами в Банку використовуються такі бізнес-моделі:

- 1-го типу – мета якої утримання фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договорами – «отримання контрактних грошових потоків»;

- 2-го типу – мета якої як утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків, так і продаж активів (для управління ліквідністю, підтримання рівня прибутковості, інше) – «змішана»;

- 3-го типу – мета якої продаж фінансових активів, управління на основі змін справедливої вартості (для активів, придбаних з метою перепродажу, та інших, які не можна віднести до бізнес-моделей 1-го та 2-го типів) – «продаж».

На підставі SPPI-тесту Банк аналізує, чи обумовлюють договірні умови фінансового активу отримання у вказані дати грошових потоків, що є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. SPPI-тест виконується для фінансових активів на рівні продуктів (активів з однаковими/підібними умовами договорів), на індивідуальній основі (окремо по кожному договору з унікальними умовами). SPPI-тест не проводиться: для активів, з умов договорів яких зрозуміло, виконано чи не виконано такий тест; для інструментів капіталу та похідних інструментів (які такий тест не пройдуть); для активів, віднесених до 3-го типу бізнес-моделі (які у будь-якому випадку обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки).

Банк після первісного визнання оцінює фінансові активи на основі визначеної бізнес-моделі та у відповідності до результатів SPPI-тесту:

- за амортизованою собівартістю;

- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (далі – за справедливою вартістю через капітал). Результат переоцінки визнається за рахунками капіталу;

- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (далі – за справедливою вартістю через прибутки/збитки). Результат переоцінки визнається за рахунками доходів/витрат.

Після первісного визнання усі **фінансові зобов'язання**, окрім гарантій та зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, оцінюються і обліковуються в залежності від їх типу:

- за амортизованою собівартістю;

- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку;

- за справедливою вартістю з відображенням результату частково у прибутку чи збитку, і частково в іншому сукупному доході.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові інструменти оцінюються спочатку за вартістю придбання, що являє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості через прибутки або збитки. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, оцінюються без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками витрат або доходів (у разі зменшення доходів) під час первісного визнання фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною bid без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни та інші методи оцінки.

Під час первісного визнання Банк відображає в обліку прибуток або збиток «першого дня» - прибуток або збиток від операції на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, використовуючи рахунки дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду утримання фінансового інструменту – щорічно в процедурі завершення року і в момент вибуття фінансового інструменту, якщо дата його вибуття не співпадає з періодом завершення року.

Подальше визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку за **амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків»;

- умови договору активу передбачають у визначені дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI-тест»).

За такими фінансовими активами процентні доходи визнаються за методом ефективної ставки відсотка.

За окремими короткостроковими фінансовими активами, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, кредити овернайт, рахунки НОСТРО тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

За короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю, дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку (за якою передбачається надходження грошових коштів), грошовими коштами процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу. За такими активами на кожну звітну дату оцінюються очікувані кредитні збитки, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у звіті про прибутки і збитки.

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку **за справедливою вартістю через капітал**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- актив утримується Банком в рамках бізнес-моделі 2-го типу «змішана»;
- умови договору активу передбачають у визначені дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму («позитивний SPPI-тест»).

До цієї категорії відносяться також інструменти капіталу, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення щодо їх обліку за справедливою вартістю через капітал. За інструментами капіталу SPPI-тест не проводиться, оскільки вважається, що такі інструменти його не пройдуть, виходячи з їх економічної суті.

За такими фінансовими активами на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між їх справедливою та балансовою вартостями на рахунках капіталу. За такими активами (крім інструментів капіталу) на кожну звітну дату оцінюються очікувані кредитні збитки, у разі необхідності, за ними створюються або коригуються резерви під знецінення з відображенням результату у звіті про прибутки і збитки.

Банк визнає процентний дохід за борговими фінансовими активами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За борговими інструментами спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, розрахунок резерву, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Дивідендні доходи за акціями відображаються на відповідному рахунку доходів, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

Сума переоцінки інструментів капіталу, визнана у капіталі, при їх вибутті переноситься на рахунки нерозподілених прибутків/збитків минулих років. При вибутті боргових фінансових активів або їх рекласифікації у фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки/збитки сума переоцінки, визнана у капіталі, переноситься на прибутки/збитки.

Фінансовий актив оцінюється і відображається в обліку **за справедливою вартістю через прибутки/збитки**,

якщо він не відповідає умовам класифікації за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через капітал. А саме, для фінансового активу виконується одна з наступних умов:

- застосовується бізнес-модель 3-го типу «продаж»

або

- умови договору активу передбачають не лише погашення основної суми та сплату відсотків на непогашену основну суму («негативний SPPI-тест»).

За інструментами капіталу SPPI-тест не проводиться, оскільки вважається, що такі інструменти його не пройдуть, виходячи з їх економічної суті.

До цієї категорії Банк відносить:

- боргові цінні папери, акції та інші пайові цінні папери, придбані з метою торгівлі (до акцій та інших пайових цінних паперів, придбаних з метою торгівлі, Банк відносить пайові цінні папери, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі);
- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- усі похідні фінансові активи. Похідні фінансові активи, які Банк придбає або створює з метою хеджування, теж класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування (згідно вимог МСФЗ 9, п. 6.4.1).

За такими фінансовими активами на кожну звітну дату (на кінець кожного місяця) Банк визнає доходи/витрати на суму різниці між справедливою та балансовою вартостями фінансових інструментів на рахунках доходів або витрат.

При цьому, спочатку виконується нарахування процентів, розрахунок амортизації дисконту або премії, і тільки після цього виконується дооцінка або уцінка фінансового активу на суму різниці між справедливою та балансовою вартістю активу.

За такими активами оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться та резерви під знецінення не створюються.

Усі **непохідні фінансові зобов'язання** (заборгованість перед іншими банками, строкові кошти клієнтів та субординований борг) Банк обліковує **за амортизованою собівартістю**. Процентні витрати за ними відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Похідні фінансові зобов'язання обліковуються **за справедливою вартістю через прибутки/збитки**. Похідні фінансові зобов'язання, які Банк придбає або створює з метою хеджування, також класифікуються для обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки з урахуванням відсутності документації стосовно відносин хеджування (згідно вимог МСФЗ 9, п. 6.4.1).

Гарантії оцінюються по найбільшій з двох величин:

- суми резерву під очікувані кредитні збитки;
та
- первісно визнаної суми за вирахуванням амортизації суми комісій за гарантіями, що розраховується прямолінійним методом.

Банк не має зобов'язань з кредитування за ставками, нижче ніж ринкові. Тому зобов'язання з кредитування, надані клієнтам (а саме, невикористані ліміти за відновлювальними та невідновлювальними кредитними лініями і овердрафтами) не визнаються у балансі Банку, а відображаються на позабалансових рахунках. ЛОРО-рахунки та вклади (депозити) клієнтів на вимогу (у тому числі, поточні рахунки) оцінюються за амортизованою собівартістю при цьому ефективна ставка наближена до номінальної. За коштами на вимогу, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою, процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

Рекласифікація фінансових інструментів

Банк **рекла́сифікує фінансові активи** з однієї категорії в іншу виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Рекласифікація виконується перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (в тому числі від знецінення) або процентів.

Нарахування процентів, амортизація дисконту/премії, переоцінка та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки здійснюються на дату рекласифікації фінансового активу.

Банк перекласифіковує фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в іншу категорію фінансових інвестицій на дату, коли об'єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої або дочірньої компанії.

Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії переводяться в категорію фінансових інвестицій, що утримуються з метою продажу, для подальшого продажу протягом 12 місяців.

Банк не рекласифіковує фінансові зобов'язання.

Критерії визнання резервів за зобов'язаннями

Резерви визнаються тоді, коли Банк має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

За рахунок витрат Банку формуються резерви:

- за наданими фінансовими зобов'язаннями (зобов'язаннями з кредитування та наданими гарантіями);
- забезпечення за нефінансовими зобов'язаннями Банку;
- під інші зобов'язання.

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.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвочасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком авалами податкових векселів.

Банк з метою формування оціночного резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями здійснює оцінку ризиків таких наданих фінансових зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк на звітну дату розраховує розмір оціночного резерву за наданим фінансовим зобов'язанням відповідно до власної методики з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обґрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, притаманні зобов'язанню. Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується.

Критерії зменшення корисності фінансових активів та визначення оцінки кредитних збитків

Під очікувані кредитні збитки Банк формує резерви за рахунок витрат за активами: фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю; фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал (крім інструментів капіталу).

Кредитний збиток розраховується як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами).

На кожну звітну дату протягом строку дії фінансового інструменту, а також на дату припинення визнання та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту Банк здійснює аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування / розформування резерву. Оцінку розміру очікуваного кредитного збитку Банк здійснює в порядку, визначеному відповідно до нормативних документів та власних методик і процедур, розроблених відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Застосовуючи вимоги по знеціненню в МСФЗ 9, Банк дотримується одного з перерахованих нижче підходів:

- загальний підхід;
- спрощений підхід;
- підхід для активів, знецінених в момент придбання або створення.

Відповідно до **загального підходу** Банк станом на звітну дату оцінює резерв під збитки за таким фінансовим активом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам, якщо кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, або у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь

строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за таким фінансовим активом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Банк оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Банк замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового активу. Для виконання такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При **спрощеному підході** Банк не відстежує зміни кредитного ризику, а замість цього визнає оціночний резерв під збитки на основі очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу (на кожну звітну дату, безпосередньо з моменту визнання активу). Спрощений підхід застосовується до торгової дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом та дебіторської заборгованості за операціями лізингу (оренди).

Станом на звітну дату Банк визнає як резерв під збитки **за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами** лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання. Банк не визнає оціночний резерв за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами на дату первісного визнання.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії такого фінансового активу як прибуток або збиток від зменшення корисності (витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів) в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності (дохід від розформування оціночних резервів), навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей; і

в) обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Максимальний період, який Банк враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період (з урахуванням права на пролонгацію), протягом якого Банк є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

Банк здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків та розраховує резерв на індивідуальній або груповій (портфельній) основі.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Банк може утворювати портфелі утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою своєчасного виявлення значного зростання кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (або оціночний резерв за фінансовим інструментом на першій стадії зменшення корисності) визначаються як частина кредитних збитків, очікуваних протягом усього строку дії інструменту, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців після звітної дати.

Оцінка необхідності визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (або оціночного резерву за фінансовим інструментом на другій чи третій стадії зменшення корисності, чи для придбаного або створеного знеціненого фінансового активу) проводиться на основі значного зростання ймовірності або ризику настання дефолту з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи здійснювався перегляд ціни фінансового інструмента для врахування зростання кредитного ризику).

Банк при необхідності може застосовувати різні підходи до виконання оцінки того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання, або для оцінювання очікуваних кредитних збитків та має право застосовувати різні підходи до різних фінансових інструментів.

Банк виділяє 3 стадії знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику від дати первісного визнання:

- 1-ша стадія – кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- 2-га стадія - кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але об'єктивні свідчення дефолту відсутні;
- 3-тя стадія – дефолт.

1-ша стадія знецінення характеризується відсутністю значного зростання кредитного ризику, а саме:

- прострочка відсутня, або становить до 30 днів;
- клас контрагента для оцінки на індивідуальній основі, розрахований на основі оцінки фінансового стану, становить 1-8 - для юридичних осіб, що оцінюються за одним з 10 класів, 1-4 - для бюджетних установ, фізичних осіб, 1-3 - для банків, за умови, що з моменту видачі кредиту оцінка фінансового класу не погіршувалася або погіршилася:
 - по Боржникам – юридичним особам, оцінка за якими здійснюється за одним з 10 класів - на 1-3 рівня;
 - по іншим Боржникам - на 1 рівень;
- несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність Боржника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

2-га стадія знецінення характеризується значним зростанням кредитного ризику в порівнянні з датою первісного визнання, умови договору виконуються не повністю та мають одну або більше з таких характеристик:

- прострочка від 31 до 90 днів;

- клас контрагента для оцінки на індивідуальній основі, розрахований на основі оцінки фінансового стану відповідно до внутрішніх методик Банку, становить 9 -10- для юридичних осіб, що оцінюються за одним з 10 класів, 5 - для бюджетних установ та фізичних осіб, 4 - для банків;
- з моменту видачі кредиту оцінка фінансового класу погіршилась:
 - по Боржникам – юридичним особам, оцінка за якими здійснюється за одним з 10 класів - пониження класу на 4 рівня та нижче;
 - по іншим Боржникам - пониження класу на 2 рівня та нижче;
- реструктуризація боргу з погіршенням умов для Банку, яку Банк здійснив внаслідок наявності фінансових труднощів у Боржника.

3-тя стадія знецінення характеризується об'єктивними свідченнями дефолту, умови договору виконуються не повністю та мають одну або більше з таких характеристик:

- прострочка становить більше 90 днів;
- Боржник/контрагент заявив про банкрутство;
- Боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію;
- Банк порушив проти Боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- за одним із активів/часткою активу Боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву;
- за одним із активів/часткою активу Боржника/контрагента відбувся продаж зі збитком в обсязі 20 або більше відсотків боргу;
- смерть або втрата працездатності Боржника – фізичної особи;
- Боржник заявив про неможливість обслуговувати борг та/або Банк основним джерелом погашення кредиту розглядає звернення стягнення на заставне майно.

Банк оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Банк оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Банк розраховує резерв за кредитними операціями на індивідуальній або портфельній основі, залежно від суми заборгованості та наявності індивідуальних характеристик ризику.

Для того, щоб з'ясувати, чи є кредитний ризик за фінансовим інструментом низьким, Банк здійснює оцінку фінансового стану з використанням інформації щодо умов бізнесу, обслуговування заборгованості, ринкової вартості застави тощо. У разі наявності зовнішнього рейтингу, вони розглядаються з урахуванням усіх умов і положень фінансового інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Банк з'ясовує, чи є ознаки значного зростання кредитного ризику (2-га стадія знецінення) або ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення) з моменту первісного визнання. За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозованої інформації без надмірних витрат або зусиль Банк не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то Банк має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. У разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростоване припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Банк може спростувати це припущення у разі наявності підтверджуваної інформації, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання.

З метою оцінки очікуваних кредитних збитків та розрахунку резервів, Банк використовує параметри кредитного ризику: PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, можливі сценарії погашення заборгованості та їх вірогідність, LGD - втрати в разі дефолту, показники втрат при реалізації застави.

Значення цих параметрів встановлюються виходячи з власного досвіду Банку, що ґрунтується на статистичних статистичні дані за портфелями, фінансовими класами, типами Боржників, наявністю дефолтів період накопичення яких становить щонайменше п'ять останніх років посліпль.

У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, Банк використовує експертну оцінку або орієнтуватися на значення компонентів кредитного ризику, що встановлені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою НБУ від 30.06.2016 №351, для відповідного портфеля.

Придбані або створені знецінені фінансові активи

Придбаний або створений знецінений фінансовий актив - придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання.

Знеціненими вважаються фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або Боржника;
- порушення умов договору (дефолт або прострочення платежу);
- надання Банком уступки своєму Боржнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація Боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк не визнає резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Для таких активів під час первісного визнання Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Зменшення витрат від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Для придбаного або створеного знеціненого фінансового активу неможливий перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій.

Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу (шляхом продажу (відступлення) боргу) відповідає критеріям припинення визнання, визначеним МСФЗ 9 та нормативними документами НБУ;
- в) відбулося списання за рахунок резерву під знецінення (в тому числі шляхом прощення боргу). При цьому валова балансова вартість фінансового активу зменшується безпосередньо за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання є подією повного або часткового припинення визнання фінансового активу.

На дату припинення визнання фінансового активу Банк здійснює нарахування процентного доходу, повну амортизацію дисконту/премії, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування / розформування оціночного резерву.

При наявності різниці між ціною продажу і чистою балансовою вартістю активу вона визнається в обліку як витрати або дохід від припинення визнання.

Активи, погашення яких неможливо (знецінені фінансові активи, щодо яких немає обґрунтованих очікувань щодо їх відновлення), і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Відсутність обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу визначається, якщо за таким активом резерв під очікувані кредитні збитки сформовано відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» у повній сумі його валової балансової вартості та є один або кілька з таких критеріїв:

- прострочення погашення суми боргу або його частини (основної суми боргу та/або нарахованих доходів) за фінансовим активом становить понад 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів (від 10% від валової балансової вартості фінансового активу) за фінансовим активом;
- за фінансовим активом, забезпеченим заставою/забезпеченням, Банк не отримав суттєвих надходжень (від 10% від валової балансової вартості фінансового активу) грошових потоків від реалізації застави / звернення стягнення на забезпечення або Банк не мав доступу / права викупу застави / стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців;
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом;
- у Банку наявна інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо Боржника списана іншим банком;
- наявні ознаки безнадійної заборгованості відповідно до пункту 14.1.11. Статті 14 Податкового кодексу України, а саме:
 - а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
 - б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
 - г) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, що не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
- д) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
- е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;
- е) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- з) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
- и) заборгованість фізичної особи, яка залишилася непогашеною перед іпотекодержателем після здійснення згідно із статтею 36 Закону України «Про іпотеку» звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом позасудового

врегулювання на підставі договору, якщо законом або договором передбачено, що після завершення такого позасудового врегулювання будь-які наступні вимоги іпотекодержателя щодо виконання Боржником - фізичною особою основного зобов'язання є недійсними;

і) заборгованість особи за договором про споживчий кредит або іншим договором, анульована згідно з пунктами 12 і 16 розділу IV «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про споживче кредитування»;

- до безнадійної заборгованості також може бути віднесена сума боргу за наданим кредитом, у тому числі сума основної заборгованості та/або сума нарахованих доходів, за яким прострочення погашення суми боргу (його частини) становить понад 360 днів, крім боргу за наданими кредитами осіб:

- пов'язаних з Банком;
- які перебувають з Банком у трудових відносинах;
- які перебували з Банком у трудових відносинах, та період між датою звільнення таких осіб та датою прощення їхньої заборгованості не перевищує три роки.

Банк не застосовує більш сприятливі критерії щодо списання знецінених фінансових активів для Боржників, які є пов'язаними із Банком особами, ніж для інших боржників Банку за аналогічними активами.

Банк здійснює списання за рахунок резерву, якщо немає обґрунтованих очікувань щодо відновлення, за такими фінансовими активами:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом.

Рішення про списання за поданням Кредитного комітету погоджується Правлінням та затверджується Наглядовою радою. В подальшому Банк продовжує роботу щодо повернення списаного боргу до прийняття рішення про її недоцільність та списання боргу з позабалансового обліку.

У випадку якщо передавання фінансового активу не відповідає критеріям припинення визнання (зберігається контроль над активом, не передано всі ризики і вигоди, пов'язані з активом), такий актив продовжує визнаватися Банком.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований або припинений після закінчення терміну.

Модифікації фінансових інструментів

Банк відображає в бухгалтерському обліку **модифікацію (зміну умов договору)** фінансового активу, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

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

До суттєвих змін, що призводять до **припинення визнання первісного активу**, відносяться: зміна валюти активу, подовження кредиту на новий термін з одночасним переглядом процентної ставки, зміна типу процентної ставки (фіксованої на плаваючу). В інших випадках здійснюється кількісний аналіз змін - розрахунок дисконтованої вартості майбутніх грошових потоків за старими умовами та за переглянутими умовами із застосуванням первісної ефективної ставки. Якщо різниця між ними є суттєвою (більше 30%), то в обліку визнається припинення визнання первісного фінансового активу і визнання нового фінансового активу. На дату припинення визнання первісного фінансового активу Банк визнає доходи або витрати, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу - витрати або винагороди за перегляд умов договорів.

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 перераховує валову балансову вартість цього активу та визнає доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). 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 модифікованими умовами визнається Банком у прибутку/збитку як результат від модифікації.

Обмін борговими фінансовими зобов'язаннями між Боржником та кредитором на суттєво відмінних умовах обліковується Банком як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. **Модифікація фінансового зобов'язання** (зміна умов передбачених договором грошових потоків) вважається суттєвою, якщо загальна сума дисконтованих грошових потоків за переглянутими умовами відрізняється від суми дисконтованих грошових потоків за попередніми умовами більше, ніж на 10 відсотків. У такому разі припиняється визнання існуючого фінансового зобов'язання та визнається нове фінансове зобов'язання. Аналогічним чином обліковується зміна валюти фінансового зобов'язання. Банк відображає будь-які витрати або винагороди від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовими зобов'язаннями відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов договору є незначною, то перераховується валова балансова вартість фінансового зобов'язання і визнається прибуток або збиток від модифікації шляхом коригування дисконту/премії. Понесені витрати і сплачені комісійні коригують балансову вартість модифікованого фінансового зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового зобов'язання.

Для дисконтування грошових потоків за зміненими умовами використовується первісна ефективна ставка відсотка даного фінансового зобов'язання або, якщо ефективна ставка переглядалася, переглянута ефективна ставка відсотка.

Методика визначення внутрішніх рейтингів та оцінки забезпечення

Банк здійснює рейтингування боржників шляхом оцінки фінансового стану та визначення класу боржників відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями,

затвердженого Постановою НБУ від 30.06.2016 №351 та внутрішніми нормативними документами, у тому числі з використанням кредитного рейтингу за міжнародною шкалою.

Банк здійснює облік застави з використанням принципу справедливої оцінки, який передбачає здійснення оцінки застави/забезпечення на підставі права довірчої власності за вартістю, що не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Тобто, є ринок, на якому застава/забезпечення на підставі права довірчої власності може бути реалізована в разі звернення на неї стягнення або застава може бути спрямована безпосередньо на погашення зобов'язань боржника.

Переоцінка вартості застави/забезпечення на підставі права довірчої власності здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна (включаючи об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості), об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна - не рідше одного разу на шість місяців.

Якщо від дати останньої оцінки/перегляду вартості предмета застави/забезпечення на підставі права довірчої власності відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна (пошкодження, знищення, знецінення, завершення реконструкції, введення в експлуатацію тощо), то Банк має забезпечити проведення переоцінки такого майна незалежно від установлені вище періодичності.

Ринкова вартість застави/забезпечення на підставі права довірчої власності визначається суб'єктом оціночної діяльності, який акредитовано Банком та який не є пов'язаним з Банком особою, відповідно до законодавства України (без урахування податку на додану вартість).

Банк здійснює на регулярній основі контроль за оцінкою заставного майна, в т.ч. верифікацію вартості майна.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України (крім коштів обов'язкових резервів в Національному банку України) та в інших банках, депозити «овернайт» та кредити «овернайт» у банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти первісно визнаються і обліковуються за собівартістю, яка є рівною їх справедливій вартості.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється:

- по амортизованій собівартості – рахунки НОСТРО, рахунки ЛОРО, кредити «овернайт», депозити «овернайт» з нарахуванням доходів/витрат з використанням номінальної ставки, яка наближена до ефективної;
- за фактичною собівартістю придбання або виникнення активу – грошові кошти, за якими проценти не нараховуються.

4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, що обліковуються на кореспондентських рахунках інших банків-резидентів, рахунках умовного зберігання (ескроу) інших банків-резидентів, рахунках коштів у розрахунках інших банків-резидентів, коштів, залучених від банків-резидентів у вигляді міжбанківських кредитів та депозитів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Банк формує обов'язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів у цілому за зведеним балансом Банку - юридичної особи.

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів протягом визначеного періоду утримання на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та/або на окремому рахунку з обліку коштів обов'язкових резервів Банку в Національному банку України.

Кошти обов'язкових резервів первісно визнаються і обліковуються за собівартістю, яка є рівною їх справедливій вартості.

Подальша оцінка коштів обов'язкових резервів здійснюється:

- по амортизованій собівартості – у випадку їх зберігання на окремому рахунку з обліку коштів обов'язкових резервів Банку в Національному банку України з нарахуванням процентних доходів за номінальною ставкою;
- за фактичною собівартістю виникнення активу – у випадку їх зберігання на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України.

5. Кредити та заборгованість банків

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках зі встановленим терміном погашення після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ті кошти, що не мають встановленого терміну погашення, відображаються за амортизованою собівартістю, виходячи зі строків погашення, визначених керівництвом. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

За фінансовими активами (наданими кредитами та розміщеними депозитами) Банк здійснює аналіз очікуваного кредитного збитку та формує резерви під кредитні збитки.

Процентні доходи за коштами в інших банках визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. За кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка не застосовується.

6. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованими строками погашення, які не котируються на активному ринку. Вони не призначені для термінового продажу в найближчому майбутньому та не класифіковані як «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал» чи як «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки».

Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих коштів. Після первісного визнання надані Банком кредити в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, а також комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної

ставки відсотка. Амортизація включається до статті «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збитки від знецінення визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики Банку та діючого законодавства України.

Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах.

Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній. Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми.

Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів Боржникам.

Банк періодично здійснює оцінку очікуваного кредитного збитку за наданими кредитами та формує оціночні резерви під кредитні збитки. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками.

Спираючись на попередній досвід Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, керівництво Банку періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність Боржника погасити кредит.

Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку із застосуванням ефективної ставки відсотка (ЕСВ) до валової балансової вартості кредиту за виключенням:

- придбаних або створених знецінених кредитів. Для них застосовується ЕСВ, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості кредиту з дати первісного визнання (для її розрахунку під час первісного визнання в грошових потоках враховуються первісно очікувані кредитні збитки);
- кредитів, що не були придбаними або створеними знеціненими, але в подальшому стали знеціненими. До таких кредитів Банк застосовує ЕСВ до амортизованої собівартості кредиту у наступних звітних періодах.

За окремими короткостроковими кредитами, за якими побудова грошових потоків (для визначення ефективної ставки) уявляється практично неможливою і за якими номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної ставки (овердрафти, кредити за кредитними картками, кредити овернайт тощо), процентні доходи нараховуються з використанням номінальної ставки.

Дебіторська заборгованість оцінюється в залежності від її виду.

Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом розглядається як торгова дебіторська заборгованість. З врахуванням того, що така дебіторська заборгованість не містить значного компонента фінансування (згідно МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з покупцями»), вона первісно оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за ціною операції (угоди). Банк оцінює короткострокову фінансову дебіторську заборгованість після первісного визнання за амортизованою собівартістю - до них Банк застосовує бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» і не проводить SPPI-тест. За такою дебіторською заборгованістю процентні доходи не нараховуються, і амортизована собівартість прирівнюється до фактичної собівартості придбання або виникнення активу.

Довгострокова фінансова дебіторська заборгованість класифікується і оцінюється як наданий кредит за амортизованою собівартістю, при цьому ефективна ставка наближена до номінальної.

За торговою дебіторською заборгованістю Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу.

Банк визначає заборгованість за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, як безнадійну (знецінену) за умови та критеріями, визначеними для знецінених фінансових активів. У разі визнання дебіторської заборгованості, що є фінансовим активом, безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Кредитного комітету Банку виключно за погодженням Правління та затвердженням цього рішення Наглядовою радою Банку.

На дату виникнення дебіторська заборгованість за господарською діяльністю (крім дебіторської заборгованості за господарськими операціями Банку, за якою передбачається надходження грошових коштів) оцінюється та відображається в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю). На кожну наступну після визнання дату балансу дебіторська заборгованість за господарською діяльністю відображається в сумі її вартості за вирахуванням резервів на відшкодування можливих втрат.

Банк визначає господарську дебіторську заборгованість, що не є фінансовим активом (за якою не передбачається надходження грошових коштів), як безнадійну за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених в пункті 14.1.11. Статті 14 Податкового кодексу України.

У разі визнання дебіторської заборгованості, що не є фінансовим активом, безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою радою Банку.

Реструктуризація кредитів і заборгованості клієнтів — зміна істотних умов за первісним договором, до якого внесено зміни шляхом укладання додаткового договору з Боржником у зв'язку з фінансовими труднощами Боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом, або шляхом укладання мирової угоди.

Для прийняття рішення про реструктуризацію за ініціативою позичальника Банк здійснює оцінку його фінансового стану з врахуванням інформації, що підтверджує неможливість виконання Боржником умов первинного договору. Під час прийняття рішення про доцільність реструктуризації, Банк дотримується принципу мінімізації збитків.

Реструктуризація не передбачає прощення боргу за кредитом, звільнення Боржника від сплати нарахованих відсотків до моменту звільнення боржника від сплати нарахованих відсотків. Банк має право за реструктуризованим договором звільнити позичальника від сплати будь-яких штрафних санкцій за несвоєчасне виконання умов кредитних договорів, що виникли до дати такої реструктуризації.

Реструктуризація наданих кредитів розглядається як їх модифікація і в обліку відображається як припинення визнання первісного кредиту та визнання нового кредиту за справедливою вартістю на дату операції або як продовження визнання первісного кредиту з новими умовами.

До суттєвих змін, що призводять до припинення визнання первісного активу, відносяться: зміна валюти кредиту, продовження кредиту на новий термін з одночасним переглядом процентної ставки, зміна типу процентної ставки (фіксованої на плаваючу).

7. Інвестиції в цінні папери

Банк оцінює та класифікує цінні папери, виходячи з типу бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків:

- за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- за справедливою вартістю через капітал;
- за амортизованою собівартістю;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, утримувані для продажу.

До цінних паперів, що оцінюються **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, належать:

- боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, за якими визначено бізнес-модель 3-го типу «продаж»;
- акції та інші пайові цінні папери, придбані з метою торгівлі;
- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» чи 2-го типу «змішана» і при цьому негативно пройдено SPPI-тест.

До акцій та інших пайових цінних паперів, придбаних з метою торгівлі, Банк відносить пайові цінні папери, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі.

Придбані цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції з придбання. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, обліковуються за справедливою вартістю (підлягають переоцінці не рідше одного разу на місяць).

Банк обліковує в портфелі цінних паперів, що оцінюються **за справедливою вартістю через капітал**:

- акції та інші пайові цінні папери, придбані не для торгівлі, за якими Банк при первісному визнанні прийняв рішення обліковувати їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через капітал;
- боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 2-го типу «змішана» і при цьому позитивно пройдено SPPI-тест. Боргові цінні папери цієї категорії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання таких цінних паперів.

Придбані боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал, первісно відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання.

На кожну наступну після визнання звіту дату Банк обліковує боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через капітал, за справедливою вартістю (здійснює їх переоцінку не рідше одного разу на місяць) та визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

Акції та інші пайові цінні папери (що оцінюються за справедливою вартістю через капітал), за якими собівартість є найкращим показником їх справедливої вартості, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

До категорії цінних паперів, що оцінюються **за амортизованою собівартістю**, Банк уключає придбані боргові цінні папери, за якими визначено бізнес-модель 1-го типу «отримання контрактних грошових потоків» і при цьому позитивно пройдено SPPI-тест.

Такі цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. Ці витрати відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату придбання таких цінних паперів.

Придбані боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, первісно відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу такі боргові цінні папери відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка та підлягають перегляду на зменшення корисності.

Банк формує оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за цінними паперами залежно від їх облікової категорії, виду цінних паперів (боргові цінні папери) та їх оцінки (за справедливою вартістю через капітал або амортизованою собівартістю).

Банк оцінює ризик за цінними паперами та фінансовими інвестиціями за результатами аналізу фінансового стану емітента, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

Формування резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється у Банку за борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через капітал, та за борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Визнання резервів під очікувані кредитні збитки за цінними паперами в Банку здійснюється відповідно до власної методики з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Кредитний збиток розраховується як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

За борговими цінними паперами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через капітал та за справедливою вартістю через прибутки та збитки, окремо обліковуються дисконт або премія у разі їх наявності. За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти.

За зазначеними борговими цінними паперами процентний дохід (нарахування процентів, амортизація дисконту/премії) визнається за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації. Нарухування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відображається за рахунками капіталу.

Операція репо передбачає купівлю у клієнта / продаж Банком цінних паперів на певний період з умовою їх зворотного викупу за здалегідь обумовленою ціною.

Операції з купівлі (продажу) цінних паперів із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом відображаються в обліку як операції репо, незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

В бухгалтерському обліку операція репо відображається як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору. Процентні доходи (витрати) за операціями репо визнаються з використанням ефективної ставки відсотка.

8. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становив більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищувала 6 000 гривень.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість придбання яких не перевищує 6000 (шість тисяч) гривень.

Придбані основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після початкового визнання основні засоби (крім будівель та споруд) відображаються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після первісного визнання будівлі та споруди обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінки нерухомості (будівель), що належить Банку, здійснюються щорічно на дату звіту незалежним оцінювачем.

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів.

Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду.

Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і ціни продажу та відображаються як доходи і витрати в момент вибуття.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років.

У 2025 році строки корисного використання основних засобів не переглядалися.

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті (продаж, безоплатне передавання, ліквідація) або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

9. Нематеріальні активи

Нематеріальним активом є немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований.

Придбаний (створений) або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Придбаний (створений) нематеріальний актив зараховується на баланс за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається із ціни (вартості) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються за прямолінійним методом протягом всього строку корисного використання.

Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Банком щорічно в кінці кожного звітного року.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Банком не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів. Банк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то Банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Припинення визнання нематеріального активу відбувається при його вибутті (продаж, безоплатне передавання, ліквідація) або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

Банк переглядає **на зменшення корисності необоротні активи** (основні засоби та нематеріальні активи) в залежності від методу їх оцінки відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- ринкові ставки відсотка або інші ринкові показники прибутковості інвестицій збільшилися і це збільшення, можливо, вплине на ставку дисконту, яка застосовуватиметься під час обчислення вартості використання активу;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Банк зобов'язаний переглядати на зменшення корисності нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності. Тест на зменшення корисності має проводитися в будь-який час протягом звітного періоду за умови, що він проводиться щорічно в один і той самий час. Вперше придбані нематеріальні активи підлягають перегляду на зменшення корисності до закінчення поточного звітного року. Гудвіл, що виник під час об'єднання, переглядається на зменшення корисності щорічно.

Втрати від зменшення корисності за необоротними активами, які не переоцінювалися, визнаються у Звіті про фінансові результати, а за необоротними активами, які переоцінювалися, - зменшенням додаткового капіталу за результатами переоцінки.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, сума такого відновлення, але не більша, ніж сума попереднього її зменшення, відображається як визнання доходу з одночасним зменшенням суми зносу об'єкта основних засобів і накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

Оцінка визначених груп необоротних активів на зменшення корисності проводиться в Банку щорічно станом на 31 грудня звітного року. Під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів визначається:

- наявність в Банку активів, які повинні проходити обов'язковий тест на зменшення корисності (гудвіл, нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання та нематеріальні активи, які не можуть використовуватися за призначенням незалежно від наявності ознак зменшення корисності);
- наявність ознак знецінення інших активів, що підпадають під дію МСБО 36.

За наявності ознак знецінення активів та/або за наявності активів, які повинні проходити обов'язковий тест на зменшення корисності, Правлінням Банку приймається рішення щодо проведення тесту на зменшення корисності визначених груп необоротних активів. Тест проводиться із залученням суб'єкта оціночної діяльності, обраного рішенням Наглядової ради Банку за поданням Голови Правління та головного бухгалтера Банку. На підставі звіту незалежного оцінювача про оцінку необоротних активів рішенням Наглядової ради Банку (за поданням Голови Правління та головного бухгалтера Банку) затверджується їх ринкова вартість (сума очікуваного відшкодування).

При суттєвому відхиленні балансової вартості зазначених активів від вартості їх відшкодування на дату балансу (більше 10 відсотків) в обліку відображається зменшення їх корисності.

10. Оренда, за якою Банк виступає орендодавцем та/або орендарем

Банк виступає в якості орендодавця.

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом, класифікуються як операційна оренда.

Протягом строку операційної оренди Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в оренду.

Банк (як орендодавець) визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк виступає в якості орендаря.

Банк (як орендар) на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

Актив з права користування на дату початку оренди оцінюється за первісною вартістю, яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;

- орендні платежі, вже виплачені на дату початку оренди або до неї, за вирахуванням вже отриманих стимулів до оренди (платежів, здійснених орендодавцем на користь орендаря і пов'язаних з орендою, або відшкодування чи взяття на себе орендодавцем витрат орендаря);
- первісні прямі витрати орендаря (додаткові витрати, понесені у зв'язку з укладанням оренди, які були б відсутні, якби такої оренди не було б укладено);
- витрати орендаря на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що відповідає умовам оренди, зобов'язання за якими виникає на дату початку оренди.

Орендні зобов'язання на дату початку оренди оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, дисконтованих з використанням ставки відсотка, закладеної в договорі оренди. В Банку за таку ставку дисконтування приймається облікова ставка НБУ.

Для договорів, які містять компонент оренди, а також один або більше додаткових компонентів, що відмінні від оренди (платежі за супутні, експлуатаційні послуги тощо) – Банк як орендар обліковує кожний компонент оренди в договорі як оренду окремо від компонентів, що не пов'язані з орендою цього договору (згідно п.12 МСФЗ 16) – розподіляє компенсацію, передбачену в договорі, на кожний компонент оренди на підставі відносної окремо взятої ціни компонента оренди та агрегованої окремо взятої ціни компонентів, що не пов'язані з орендою. Компоненти, що не пов'язані з орендою, обліковуються відповідно до інших застосованих стандартів.

Банк (орендар) застосовує спрощений метод щодо відносин оренди і не визнає в балансі актив з права користування та орендні зобов'язання у випадках: короткострокової оренди – строком до 365 днів включно, що не містить можливості придбання, або оренди об'єктів з низькою вартістю – до 150 000 гривень включно, у випадку відсутності факту/наміру передачі в суборенду (застосовується по кожному договору оренди окремо). В цьому випадку Банк (орендар) визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Банк (орендар) після дати початку оренди оцінює орендні зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк (орендар) щорічно станом на 31 грудня звітного року оцінює орендні зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опіону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Переглянуту ставку дисконту при цьому Банк визначає як облікову ставку НБУ на дату оцінки орендного зобов'язання.

Банк (орендар) щорічно станом на 31 грудня звітного року також здійснює оцінку орендного зобов'язання (з метою переоцінки) в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

В таких випадках Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка (облікову ставку НБУ) на дату початку оренди.

Переоцінка орендного зобов'язання здійснюється Банком (відображається в балансі) у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше ніж на 10%.

Банк (орендар) для подальшої оцінки активу з права користування застосовує моделі обліку, які використовує до власних активів, подібних до базового активу, відповідно до Облікової політики:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності оцінюється актив з права користування, якщо базовий актив відноситься до групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої»;
- за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку оцінюється актив з права користування, який відповідає визначенню інвестиційної нерухомості;
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації, накопичених збитків від зменшення корисності та з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання оцінюється актив з права користування, якщо базовий актив відноситься до інших необоротних активів (крім групи основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та інвестиційної нерухомості).

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Вплив воєнного стану на орендні платежі оцінюється Банком як несуттєвий.

Суборендою є операція, у якій базовий актив знову здається в подальшому в оренду орендарем («проміжним орендодавцем») третій стороні («суборендар»), а оренда («головна оренда») між головним орендодавцем та орендарем лишається в силі.

Банк як проміжний орендодавець відображає в бухгалтерському обліку головний договір оренди та договір суборенди як два окремих договори.

Банк (проміжний орендодавець) класифікує суборенду як фінансову або операційну – з посиланням на актив з права користування, що виникає внаслідок головного договору оренди, а не на основі базового активу.

Суборенда обліковується Банком (проміжним орендодавцем) як операційна оренда, якщо головний договір оренди є короткостроковою орендою і Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо відносин оренди. Банк (проміжний орендодавець) у разі класифікації суборенди як операційної оренди продовжує обліковувати зобов'язання щодо оренди та актив з права користування за головним договором оренди аналогічно до інших договорів оренди.

Банк (проміжний орендодавець) у разі класифікації суборенди як фінансової оренди має:

- 1) припинити визнання активу з права користування на дату початку суборенди і визнати чисту інвестицію в суборенду;
 - 2) визнати різницю між балансовою вартістю активу з права користування та чистою інвестицією в суборенду як прибуток або збиток;
 - 3) продовжувати обліковувати первісне орендне зобов'язання відповідно до моделі обліку орендаря.
- Банк як суборендар обліковує договір суборенди як новий договір оренди відповідно до моделі обліку орендаря.

11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- активи готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема підготовлено план продажу або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та групи вибуття як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу.

Перед первісною класифікацією необоротних активів та груп вибуття, утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів:

- а) для необоротних активів, що обліковуються за первісною вартістю (собівартістю), така оцінка полягає в перегляді їх на зменшення корисності з відображенням такого зменшення (у разі його визнання) в обліку;
- б) для необоротних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), така оцінка передбачає здійснення їх переоцінки.

Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів.

Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок:

- балансовою вартістю

або

- справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів, груп вибуття визнаються витрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів, груп вибуття за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, утримуваних для продажу, не визнавалося зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи та групи вибуття, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності, або до категорії інвестиційна нерухомість за найнижчою з оцінок:

- а) балансовою вартістю активів на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, які було б визнано за період їх утримання для продажу;

або

- б) за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмові від продажу.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Необоротні активи, які Банк набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу, що не відповідають критеріям визнання їх необоротними активами, утримуваними для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю, Банк визнає оборотними активами (запасами). У бухгалтерському обліку такі активи визнаються за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації та обліковуються у складі інших активів. Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

12. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт необоротних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття необоротних активів.

Строк корисного використання (експлуатації) необоротних активів встановлюється Банком під час їх первісного визнання. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2025 року Банк не здійснював перегляд строків корисного використання основних засобів.

Нарахування амортизації на основні засоби, за якими відсутні норми, здійснюється за нормами амортизаційних відрахувань на аналогічні активи.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів в Банку нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизується первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль.

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта (при передачі його в експлуатацію) в розмірі 100 відсотків його вартості.

13. Залучені кошти

До залучених коштів відносяться кошти банків та кошти клієнтів.

Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю отриманих коштів.

В подальшому, строкові кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються з використанням ефективної процентної ставки, крім коштів на вимогу, за якими процентні витрати визнаються за номінальною процентною ставкою.

14. Субординований борг

Субординований борг – інструмент інструмент капіталу Банку, який передбачає:

- 1) залучення коштів від інвестора шляхом укладання прямих договорів або шляхом випуску облігацій на строк не менше п'яти років;
- 2) повернення залучених коштів у разі ліквідації Банку після погашення вимог усіх вкладників та інших кредиторів Банку, крім вимог за інструментами з умовами / списання конверсії, згідно з черговістю, встановленою законодавством України.

Субординований борг в іноземній валюті (першої групи Класифікатора іноземних валют Національного банку України) та банківських металах ураховується до регулятивного капіталу Банку за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку України, установленим на звітну дату з урахуванням строку, що залишився до дати погашення.

Кошти на умовах субординованого боргу залучаються на визначений строк, але не менше ніж п'ять років.

Джерелами формування коштів субординованого боргу є власні та/або залучені кошти інвестора, крім залучених від банку-боржника. Банк з метою включення субординованого боргу до капіталу Банку підтверджує джерела формування коштів субординованого боргу.

Субординований борг включається до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу з метою їх врахування до капіталу 2-го рівня Банку у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб може здійснюватися як шляхом укладання прямих договорів між Банком (боржником) та інвестором (договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу), так і шляхом випуску Банком (боржником) облігацій (договір про залучення коштів шляхом випуску облігацій) – відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 №196.

Залучені кошти на умовах субординованого боргу під час первісного визнання оцінюються за їх справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат по угоді.

Після первісного визнання залучені кошти Банк оцінює по амортизованій собівартості, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом відбувається із застосуванням ефективної ставки відсотка під час їх виникнення незалежно від дати вибуття або сплати грошових коштів.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

15. Податок на прибуток

Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі відстроченого податку. Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України.

Ставка податку на прибуток у звітному періоді - 50%.

Відстрочений податок визнається на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат.

16. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал Банку формується лише з підтверджених джерел і в грошовій формі. Статутний капітал Банку не формується за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

Банк випускає акції в бездокументарній формі.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав), над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) (під час їх первинного розміщення).

17. Привілейовані акції

Привілейована акція – це акція, що забезпечує отримання фіксованого дивіденду. Привілейовані акції не мають терміну погашення та відображаються в складі капіталу за номінальною вартістю.

Привілейовані акції випущено Банком в бездокументарній формі номіналом 14,70 гривень за акцію.

Кожна привілейована акція дає акціонеру право на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації.

18. Власні акції, викуплені у акціонерів

Власні акції Банку, що викуплені у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку обліковуються за номінальною вартістю.

19. Дивіденди

Дивіденди – частина чистого прибутку, розподілена між учасниками (власниками) відповідно до частки їх участі у власному капіталі Банку.

20. Визнання доходів і витрат

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; у вигляді дивідендів; іншими – операційними, від вибуття з позитивним результатом матеріальних цінностей або необоротних активів.

Процентні доходи виникають в результаті використання активів Банку іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і визнаються пропорційно сумі та строку використання активу із застосуванням ефективної ставки відсотка (ECB).

Процентні доходи відображаються у складі прибутку або збитку із застосуванням ECB до валової балансової вартості фінансового активу за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для них застосовується ECB, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання (для її розрахунку під час первісного визнання в грошових потоках враховуються первісно очікувані кредитні збитки);
- фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими, але в подальшому стали знеціненими (за ними визнано оціночний резерв на 3-й стадії зменшення корисності). До таких фінансових активів Банк застосовує ECB до їх амортизованої собівартості у наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Комісійні доходи виникають від надання Банком послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг.

Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу.

Інші доходи виникають:

- від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю (інші операційні);
- при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Банку як заставодержателя, необоротних активів Банку за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем;
- при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах Банку, надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід визнається від використання активів Банку у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямій участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Банку в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери.

Витрати Банку виникають при оплаті винагороди за використання Банком активів, залучених в інших осіб, оплаті Банком отриманих послуг, купівлі матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Банку, оплаті витрат на утримання персоналу Банку, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Банку, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом матеріальних цінностей чи необоротних активів Банку, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання Банком послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими.

Процентні витрати сплачуються Банком за використання активів, залучених від інших осіб і визнаються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу із застосуванням ефективної процентної ставки.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання Банком послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті Банком послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Банку розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів;
- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів;

- при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажі необоротних активів Банку без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем.

Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Банку.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Банку за номіналом відповідної іноземної валюти.

Доходи і витрати, що виникають в результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Банк в цілому дотримується загальних принципів відображення в бухгалтерському обліку інформації щодо договорів, визначених МСФЗ 15 та «Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затвердженими постановою Правління Національного банку України від 27.02.2018 №17.

Банк для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель аналізу:

- 1) ідентифікує договір;
- 2) ідентифікує окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначає ціну договору;
- 4) розподіляє ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк розглядає договори, які ним укладаються на надання послуг контрагентам, як такі, що містять (відповідно до їх умов) безумовні права Банку на суму компенсації за надані послуги – сума компенсації підлягає обов'язковій сплаті контрагентом на майбутню дату. Зважаючи на це, при наданні послуг за договором до отримання компенсації, Банк відображає в обліку тільки свої безумовні права на компенсацію як дебіторську заборгованість.

21. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2025 року та 31.12.2024 року відповідно.

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються по курсам на кінець року. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості.

Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

	31.12.2025р.	31.12.2024р.
100 доларів США	4 238,78	4 203,90
100 євро	4 985,65	4 392,66

22. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань, з подальшим включенням у звіт про фінансовий стан тільки їх чистої суми, може здійснюватись лише у випадку, якщо існує юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язаннями.

Банк не проводить взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

23. Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

24. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування:

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає Банк в обмін на послуги, надані працівниками.

Виплати працівникам включають короткострокові виплати, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду) та виплати при звільненні.

Банк визнає виплати працівникам та відрахування, пов'язані із виплатами працівникам в зобов'язаннях та витратах.

В Банку не реалізована програма пенсійного забезпечення.

Внески Банку до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал.

25. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні звітності, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

витрати на сплату податку на прибуток;

загальноадміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

26. Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» відносяться:

а) фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує; або
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, входять до однієї групи (кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або споріднене дочірнє підприємство є пов'язаними один з одним);
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
- суб'єкт господарювання є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівників суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працевластувачі-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
- особа, визначена в пункті а), має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання);
- суб'єкт господарювання або будь-який член групи, до якої він належить, надає послуги провідного управлінського персоналу суб'єктові господарювання, що звітує, або материнському підприємству суб'єкта господарювання, що звітує.

Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з найбільшими акціонерами, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними особами з надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати, придбання та продаж товарів, робіт, послуг, інші операції.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

27. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ та/або нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими відповідно до МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Не вважається змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Зміни в обліковій політиці Банк застосовує ретроспективно, якщо ретроспективне застосування вимагається МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (§ 19), за винятком тих випадків, коли неможливо визначити вплив на конкретний період або кумулятивний вплив змін.

Протягом 2025 року Банк не вносив зміни до Облікової політики.

Зміна в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом зміни обставин, на яких базувалась ця оцінка, або отримання додаткової інформації, чи настання певних подій. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

Вплив зміни облікової оцінки Банк визнає перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

Якщо зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах та зобов'язаннях або стосується статті власного капіталу, її визнають шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або статті власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

На час подання річної фінансової звітності за 2025 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

28. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Підготовка окремої фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок припущень, які впливають на балансову вартість активів, зобов'язань, доходів, витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань.

Незважаючи на те, що оцінки базуються на інформації, яка наявна у керівництва щодо поточних подій та обставин, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок в залежності від різних припущень або умов.

Оцінки і пов'язані з ними припущення регулярно переглядаються. Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому такі оцінки було переглянуто, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в тому періоді, до якого відносяться зміни, і в майбутніх періодах, якщо зміни впливають як на поточні, так і на майбутні періоди.

Далі представлені суттєві судження керівництва щодо застосування принципів облікової політики Банку, при підготовці цієї фінансової звітності, та основні джерела невизначеності оцінок.

Безперервність діяльності

Спираючись на події після дати балансу, керівництво Банку дійшло висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники, у тому числі, ті що зазначені у Примітках 3 та 36 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку допускає, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок, може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за значайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, керівництво Банку вважає, що незважаючи на вищезазначені фактори, що можуть зумовити виникнення суттєвого сумніву щодо здатності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність, продаж акцій Банку новому інвестору, який має амбітні плани та продемонстрував зацікавленість в подальшому розвитку Банку, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Після дати підписання цієї звітності новий інвестор ще має виконати свої зобов'язання, передбачені договором купівлі-продажу акцій Банку.

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.

Збитки від знецінення кредитів

Банк здійснює регулярний аналіз наданих кредитів з метою оцінки очікуваних кредитних ризиків. Банк вважає, що облікові оцінки, які пов'язані з резервами на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки, оскільки їм властиві зміни час від часу, тому що припущення щодо потенційних збитків, пов'язаних із знеціненими кредитами, базуються на останній інформації щодо якості кредитного портфеля та, будь-яка істотна різниця між очікуваними та фактичними збитками Банку вимагатиме від Банку відображення резервів, які можуть мати суттєвий вплив на його фінансову звітність у майбутніх періодах.

Банк використовує професійне судження керівництва для оцінки знецінення кредитів у випадках, коли боржник має фінансові труднощі та в разі наявності у керівництва недостатньої кількості історичних або макроекономічних даних, які пов'язані з аналогічними боржниками, або прогнозних даних, пов'язаних із бізнесом боржника. Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі минулих показників діяльності, минулої поведінки боржника, даних, які піддаються спостереженню, прогнозів, які вказують на несприятливі зміни у платіжному статусі боржників, загальнодержавних та місцевих економічних умов, які призводять до невиконання зобов'язань.

Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків щодо активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, які є аналогічними для групи кредитів. Банк використовує професійні судження для коригування спостережних даних для групи кредитів, відображаючи поточні обставини, що не відобразилися в історичних даних.

З огляду на економічну ситуацію, існуюче законодавство, на думку керівництва Банку, реалізація заставного майна може відбуватися протягом тривалого строку.

Збитки від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі внутрішньої методики аналізу кредитного ризику та існуючих умов із застосуванням професійного судження. Відповідно до наявної інформації, Банк відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх потоків грошових коштів у своїй оцінці знецінення. Проте, Банк не може передбачити напевне, які зміни в умовах відбудуться в Україні і який вони матимуть вплив на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутньому.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування заборгованості на основі індивідуального аналізу суттєвих кредитів та несуттєвих кредитів на колективній основі, шляхом групування кредитів за подібними характеристиками кредитного ризику.

Оціночні резерви, умовні зобов'язання та умовні активи

Оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» із застосуванням оцінки та суджень керівництва.

Забезпечення (резерв) за нефінансовими зобов'язаннями Банку формується відповідно до вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та визнається Банком, якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) унаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Банк відображає в бухгалтерському обліку забезпечення (резерв) під можливі ризики, пов'язані з юридичними позовами (судовими справами), що відповідає вимогам МСБО 37, у розмірі 100% від суми зобов'язання за умови, що ймовірність стягнення суми з Банку перевищує 50%. Використовується такий резерв лише для тих видатків, для яких він був створений. Якщо ймовірність стягнення з Банку за юридичними позовами (судовими справами) не перевищує/дорівнює

50%, то сума зобов'язання (яку можна достовірно оцінити) обліковується як умовне зобов'язання на відповідному позабалансовому рахунку. Оцінку ймовірності стягнення здійснюють структурні підрозділи, що супроводжують такі судові справи. Рішення щодо ймовірності стягнення з Банку за юридичними позовами приймає Правління Банку за поданням структурних підрозділів, що супроводжують такі судові справи.

Банк формує резерв на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою і за якими втрачено контроль (які знаходяться в касах відділень Банку на території, що не контролюється українською владою).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами та банківськими металами, наявність яких є непідтвердженою і за якими втрачено контроль, як суму балансової вартості таких коштів без урахування суми раніше сформованого резерву, зважену на показник ризику. Значення показника ризику для таких готівкових коштів і банківських металів приймається за 1,0. Резерв формується у валюті активу, за яким втрачено контроль. Рішення щодо формування такого резерву приймається Правлінням Банку за поданням головного бухгалтера Банку. Резерв використовується для списання активу за рахунок резерву при наявності в Банку достовірних відомостей щодо втрати активу на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою радою Банку.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на витрати, та податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати такі невикористані податкові збитки та тимчасові різниці. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють декілька варіантів тлумачення, а також, беручи до уваги практику, яка склалася в нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню, у разі якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості

Нерухомість Банку (службові будівлі) відображена за справедливою вартістю. Станом на 31 грудня 2024 року Банк здійснював оцінку вартості службових будівель.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк не здійснював переоцінку нерухомості, оскільки протягом звітного року зазначені об'єкти не зазнавали капітальних вкладень та не мали пошкоджень і зміна справедливої вартості була б незначною. Відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» (п.34) рішенням Правління балансова вартість об'єктів нерухомості Банку визнана їх справедливою вартістю станом на 31 грудня 2025 року.

Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель та землі вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Банк не має у власності будівель та землі, що знаходяться на території Криму, Донецької та Луганської областей.

Справедлива вартість заставного майна

Вартість майна, що отримане в якості забезпечення кредитних операцій, визначається Банком за справедливою вартістю, яка спирається на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Виходячи з вищевизначеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами

У ході звичайної поточної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Банк обліковує фінансові інструменти з пов'язаними особами при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити чи здійснювалися такі операції за ринковими чи неринковими цінами та ставками, керівництво Банку застосовує професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Банку будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансовому ринку, підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва Банку, вживаються всі необхідні заходи для підтримки життєздатності та помірного зростання діяльності Банку в поточних умовах.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

У звітному році Банк прийняв всі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, які є обов'язковими для використання при складанні фінансової звітності за роки, що починаються з 1 січня 2025, та надалі.

Із 01 січня 2025 року набрали чинності зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» (далі – 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.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності (більш раннє застосування дозволяється) зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) – «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, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» (далі – МСФЗ 1).

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. 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;

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – щодо прибутку або збитку від припинення визнання.

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

Основи для висновків щодо МСФЗ 7 – щодо розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції. Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниці 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;

Основи для висновків щодо МСФЗ 7 – Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо припинення визнання зобов'язань з оренди.

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін «ціна операції» для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9;

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» – щодо визначення «фактичного агента».

Зміни внесені до пункту 674 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті 674, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – щодо методу обліку за собівартістю.

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміну «метод собівартості» на «за собівартістю», яку не було внесено під час прийняття проекту 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 січня 2027 року.

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 7 «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.

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».

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 19).

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації. МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та

має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Зміни до МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації».

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та змінені МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року.

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» (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

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.

Звітність із сталого розвитку.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства Європейського Союзу (далі – ЄС), сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та

Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про 10 бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо запровадження звітності із сталого розвитку» від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності» від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

Очікується, що зазначені нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Готівкові кошти	29 317	37 736
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 171	8 900
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 154	18 499
3.1	України	5 154	18 499
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 096)	(1 152)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	44 546	63 983

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 28.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Залишок на початок звітного періоду	(1 152)	(1 101)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	56	(51)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-
5	Курсові різниці	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 096)	(1 152)
6.1	резерв за залишками коштів на кореспондентських рахунках	(9)	(65)
6.2	резерв за готівковими коштами, наявністю яких є непідтвердженою	(1 087)	(1 087)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Валова балансова вартість на початок періоду	65 135	54 814
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	10 321
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(19 493)	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	45 642	65 135

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

		(тис. грн.)	
Рядок	Рівень рейтингу	2025 рік	2024 рік
1	Високий рейтинг	28 230	36 649
2	Стандартний рейтинг	16 325	27 399
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 087	1 087
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	45 642	65 135

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	463	3 203
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	463	3 203

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Кредити, надані юридичним особам	-	2 537
2	Кредити, надані фізичним особам	396	664
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	379	1 026
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам	(312)	(1 024)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	463	3 203

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 33.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 28.

Станом на 31 грудня 2025 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 266 тис. грн.; на 31 грудня 2024 року – 420 тис. грн.

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	99	379	297	775
2	Мінімальний кредитний ризик	99	-	-	99
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	379	-	379
6	Дефолтні активи	-	-	297	297
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	99	379	297	775
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(15)	-	(297)	(312)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	84	379	-	463

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 707	522	998	4 227
2	Мінімальний кредитний ризик	2 537	-	-	2 537
3	Низький кредитний ризик	170	-	-	170
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	522	-	522
6	Дефолтні активи	-	-	998	998
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	2 707	522	998	4 227
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26)	-	(998)	(1 024)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2 681	522	-	3 203

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2025 року	(26)	-	(998)	(1 024)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	11	-	39	50
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	726	726
7	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	(64)	(64)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2025 року	(15)	-	(297)	(312)

Протягом 2025 року за рахунок створених резервів Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами фізичних осіб в сумі 726 тис. грн.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2024 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(26)	-	(135)	(161)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	62	251	5 499	5 812
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	4 849	4 849
7	Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	-	-	(230)	(230)
8	Резерв під знецінення станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	(26)	-	(998)	(1 024)

Протягом 2024 року за рахунок створених резервів Банк списав безнадійну заборгованість за кредитами в сумі 4 849 тис. грн., в тому числі заборгованість юридичних осіб- 3 955 тис.грн, заборгованість фізичних осіб – 894 тис. грн. В звітному році відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості грошовими коштами загальну суму 112 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 707	522	998	4 227
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	25	-	64	89
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 633)	(143)	(39)	(2 815)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(726)	(726)
9	Інші зміни	-	-	-	-
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	99	379	297	775

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	15 007	717	12 025	27 749
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 707	-	135	2 842
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(15 007)	(195)	(6 313)	(21 515)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(4 849)	(4 849)
9	Інші зміни	-	-	-	-
10	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 707	522	998	4 227

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2025 рік		2024 рік	
		сума	%	сума	%
1	Будівництво	-	-	2 537	60,02
2	Фізичні особи	775	100,00	1 690	39,98
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	775	100,00	4 227	100,00

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2025 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	396	-	396
2	Кредити, забезпечені	-	-	379	379
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	379	379
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	379	379
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	-	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	396	379	775

Таблиця 7.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	664	504	1 168
2	Кредити, забезпечені	2 537	-	522	3 059
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	2 318	-	522	2 840
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	2 318	-	522	2 840
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.5	іншими активами	219	-	-	219
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 537	664	1 026	4 227

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2025 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	-	-	-
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	396	-	396
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	379	379	-
4	Усього кредитів	775	379	396

Таблиця 7.13. Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	2 537	2 537	-
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	144	-	144
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	522	522	-
4	Усього кредитів	3 203	3 059	144

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1 Інвестиції в цінні папери (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	75 396	223 912
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
3	Усього цінних паперів	75 465	223 981

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8, складає станом на 31.12.2025 – 1 782 тис. грн., станом на 31.12.2024 – 7 552 тис. грн.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Боргові цінні папери	75 396	223 912
1.1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	38 016	57 096
1.2	облігації внутрішньої державної позики	37 380	166 816
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	75 396	223 912

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	75 396	-	-	75 396
2	Мінімальний кредитний ризик	75 396	-	-	75 396
3	Дефолтні активи	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	75 396	-	-	75 396
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	75 396	-	-	75 396

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
2	Мінімальний кредитний ризик	223 912	-	-	223 912
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	223 912	-	-	223 912
2	Придбані /створені фінансові активи	20 000	-	-	20 000
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(168 516)	-	-	(168 516)
4	Інші зміни (переведення в іншу стадію)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	75 396	-	-	75 396

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	303 105	-	-	303 105
2	Придбані /створені фінансові активи	115 065	-	-	115 065
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(194 258)	-	-	(194 258)
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	223 912	-	-	223 912

Таблиця 8.8. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
ПРАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	69	69
Усього			69	69

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи, активи з права користування

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Машини	Пристосування та приладдя	Комп'ютери та обладнання	Комунікації та мережеве обладнання	Транспортні засоби	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Капітальні вкладення в ОЗ	Активи з права користування	Нематеріальні активи	Капітальні вкладення в НА	Усього (тис. грн.)
1	Балансова вартість на 01.01.2024	51 329	997	55	10 301	5 223	156	183	-	-	769	15 906	7 178	92 097
2	Переїсна (переоцінена) вартість	62 880	33 822	789	24 774	10 168	4 580	3 620	2 328	-	1 493	31 301	7 178	182 933
3	Знос на початок звітного періоду	(11 551)	(32 825)	(734)	(14 473)	(4 945)	(4 424)	(3 437)	(2 328)	-	(724)	(15 395)	-	(90 836)
4	Надходження	-	-	-	90	-	-	-	19	-	1 156	529	359	2 153
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	-	(95)	(218)
6	Переоцінка	2 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 463
7	Амортизаційні відрахування	(2 519)	(657)	(23)	(2 828)	(1 341)	(144)	(93)	(19)	-	(1 208)	(2 848)	-	(11 680)
8	Балансова вартість на 01.01.2025	51 273	340	32	7 563	3 882	12	90	-	-	594	13 587	7 442	84 815
9	Переїсна (переоцінена) вартість	67 290	33 822	789	24 864	10 168	4 580	3 620	2 321	-	693	31 732	7 442	187 321
10	Знос на початок звітного періоду	(16 017)	(33 482)	(757)	(17 301)	(6 286)	(4 568)	(3 530)	(2 321)	-	(99)	(18 145)	-	(102 506)
11	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	1	-	616	372	-	989
12	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	-	(359)	(449)
13	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Амортизаційні відрахування	(2 704)	(172)	(14)	(2 794)	(1 308)	(12)	(56)	(1)	-	(1 120)	(2 369)	-	(10 550)
15	Балансова вартість на 01.01.2026	48 569	168	18	4 769	2 574	-	34	-	-	-	11 590	7 083	74 805
16	Переїсна (переоцінена) вартість	67 290	33 822	789	24 744	10 168	4 580	3 370	2 234	-	-	31 755	7 083	185 835
17	Знос на кінець звітного періоду	(18 721)	(33 654)	(771)	(19 975)	(7 594)	(4 580)	(3 336)	(2 234)	-	-	(20 165)	-	(111 030)

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом звітного періоду Банк не передавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи, основні засоби для продажу не вилучались.

Станом на 31.12.2025 у Банку відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Станом на 31.12.2025 Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності. Банк не проводив оцінку основних засобів - група службові будівлі станом на 31.12.2025 року. Оцінку основних засобів - група службові будівлі станом на 31.12.2024 року здійснювало ТОВ «АЛВІНА ГРУП» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №9445/2024 від 24.09.2024). Сума дооцінки склала 2 463 тис. грн.

На балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 79 966 тис. грн., які на 31.12.2025 повністю амортизовані.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	959	1 252
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 625	6 810
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	393	1 170
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	730	887
5	Інші фінансові активи	356	608
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(652)	(688)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 411	10 039

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 6 406 тис. грн. та гарантійні внески за розрахунками з приймання платежів в сумі 219 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	(40)	(393)	(154)	(101)	(688)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	23	-	-	13	36
4	Списання активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2025 року	(17)	(393)	(154)	(88)	(652)

В 2025 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	(40)	(407)	(230)	(99)	(776)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(3)	(3)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	14	76	-	90
4	Списання активів за рахунок резервів	-	-	-	1	1
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	(40)	(393)	(154)	(101)	(688)

В 2024 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи», в сумі 1 тис. грн.

Таблиця 10.4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовим і та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	1 252	6 810	1 170	887	608	10 727
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	959	6 625	-	576	286	8 446
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 252)	(6 810)	(777)	(733)	(538)	(10 110)
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2025 року	959	6 625	393	730	356	9 063

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовим і та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	1 406	7 448	3 723	1 900	673	15 150
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 252	6 810	777	757	551	10 147
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 406)	(7 448)	(3 330)	(1 770)	(616)	(14 570)
4	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	1 252	6 810	1 170	887	608	10 727

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	959	-	-	-	-	959
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 406	-	219	-	-	6 625
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	393	393
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	600	-	-	-	130	730
5	Інші фінансові активи	286	-	-	-	70	356
6	Всього	8 251	-	219	-	593	9 063

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 252	-	-	-	-	1 252
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 591	-	219	-	-	6 810
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	777	-	-	-	393	1 170
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	757	-	-	-	130	887
5	Інші фінансові активи	538	-	-	-	70	608
6	Всього	9 915	-	219	-	593	10 727

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	335	384
2	Передоплата за послуги	48	46
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 075	7 075
5	Залишки на складі та у підзвіті	322	386
6	Витрати майбутніх періодів	1 122	882
7	Інші активи	37	-
8	Резерв під інші активи	(337)	(340)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	8 602	8 433

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2025 року	(337)	(3)	-	(340)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	2	1	-	3
3	Залишок за станом на 31 грудня 2025 року	(335)	(2)	-	(337)

В 2025 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2024 року	(335)	(4)	-	(339)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2)	1	-	(1)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2024 року	(337)	(3)	-	(340)

В 2024 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	47 682	105 743
2.1	Поточні рахунки	37 412	72 233
2.2	Строкові кошти	10 270	33 510
3	Фізичні особи:	36 727	52 065
3.1	Поточні рахунки	18 385	28 846
3.2	Строкові кошти	18 342	23 219
4	Усього коштів клієнтів	84 409	157 808

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 443 тис. грн. та 771 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 28.

Інформація про кошти пов'язаних сторін наведена в Примітці 33.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31 грудня 2025 року		Станом на 31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	277	0,33	10 547	6,68
2	Операції з нерухомим майном	3 693	4,38	6 257	3,96
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 666	18,56	22 151	14,04
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 129	1,34	1 557	0,99
5	Добувна промисловість	1 324	1,56	20	0,01
6	Переробна промисловість	2 288	2,71	1 278	0,81
7	Будівництво	4 538	5,38	36 841	23,34
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	197	0,23	548	0,35
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	1 738	2,06	3 451	2,19
10	Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	333	0,39	2 329	1,48
11	Фізичні особи	36 727	43,51	52 065	32,99
12	Кошти юридичних осіб-нерезидентів для інвестиційної діяльності	786	0,93	759	0,48
13	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	13 494	15,99	17 609	11,16
14	Інші	2 219	2,63	2 396	1,52
15	Усього коштів клієнтів	84 409	100,00	157 808	100,00

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміна резервів за зобов'язаннями за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2025 року	8	-	8
2	Формування та/або збільшення резерву	-	-	-
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	-	-	-
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року	8	-	8

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2024 року	9	-	9
2	Формування та/або збільшення резерву	(1)	-	(1)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	-	-	-
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	8	-	8

Примітка 14. Зобов'язання з лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Балансова вартість на початок періоду	536	733
2	Визнання зобов'язань протягом звітного періоду	607	1 095
3	Нараховані відсотки за зобов'язанням	67	140
4	Зменшення балансової вартості зобов'язання при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю	(1 129)	(1 288)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язання (дострокове припинення договору оренди, зміна вартості)	(81)	(144)
6	Балансова вартість на кінець періоду	-	536

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 539	3 175
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	31	183
4	Кредиторська заборгованість за коштами для подальшого зарахування на рахунки клієнтів	927	2 366
5	Усього інших фінансових зобов'язань	2 497	5 724

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	172	162
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 754	15 620
3	Доходи майбутніх періодів	9	10
4	Усього	14 935	15 792

Примітка 17. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Субординований борг	-	40 368
2	Усього	-	40 368

Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 40 000 тис. грн. (10,25% річних та 12,5% річних). Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.
31 грудня 2025 року Банк повернув кошти Інвестору в повному обсязі.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	Залишок на 31 грудня 2024 року	23 000	337 868	17 924	232	356 024
2	Збільшення статутного капіталу (збільшення номінальної вартості акцій)	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року	23 000	337 868	17 924	232	356 024

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру переважне право на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядок	Назва статті	Примітки	2025 рік			2024 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	44 546	-	44 546	63 983	-	63 983
2	Кредити та заборгованість банків		-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7	229	234	463	2 828	375	3 203
4	Інвестиції в цінні папери	8	54 779	20 686	75 465	208 900	15 081	223 981
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
6	Відстрочений податковий актив		-	388	388	-	-	-
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	74 805	74 805	-	84 221	84 221
8	Активи з права користування	9	-	-	-	594	-	594
9	Інші фінансові активи	10	8 411	-	8 411	10 039	-	10 039
10	Інші активи	11	1 527	7 075	8 602	1 358	7 075	8 433
11	Необоротні активи, утримувані для продажу		-	-	-	-	-	-
12	Усього активів		109 492	103 188	212 680	287 702	106 752	394 454
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків		-	-	-	-	-	-
14	Кошти клієнтів	12	84 409	-	84 409	157 808	-	157 808
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	202	202
18	Резерви за зобов'язаннями	13	8	-	8	8	-	8
19	Зобов'язання орендаря	14	-	-	-	536	-	536
20	Інші фінансові зобов'язання	15	2 497	-	2 497	5 724	-	5 724
21	Інші зобов'язання	16	14 935	-	14 935	15 792	-	15 792
22	Субординований борг	17	-	-	-	40 368	-	40 368
23	Усього зобов'язань		101 849	-	101 849	220 236	202	220 438

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	96	1 262
2	Боргові цінні папери	28 156	34 090
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
5	Усього процентних доходів	28 252	35 352
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 763)	(2 506)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(1 442)	(2 132)
8	Строкові кошти інших банків	-	-
9	Поточні рахунки	(2 659)	(2 339)
10	Зобов'язання з оренди	(67)	(141)
11	Інші	(4 312)	(4 324)
12	Усього процентних витрат	(10 243)	(11 442)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	18 009	23 910

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції з банками	-	-
2	Розрахунково-касові операції з клієнтами	25 315	27 280
3	Інкасація	-	-
4	Операції з цінними паперами	-	-
5	Інші	-	41
6	Гарантії надані	-	-
7	Усього комісійних доходів	25 315	27 321
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(7 701)	(6 572)
9	Комісійні витрати за операціями з ЦП	-	-
10	Інші	(985)	(1 012)
11	Усього комісійних витрат	(8 686)	(7 584)
12	Чистий комісійний дохід/(витрати)	16 629	19 737

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Дивіденди	-	-
2	Доходи від операційного лізингу (оренди)	66	57
3	Доходи від повернення раніше списаної заборгованості	-	112
4	Дохід від продажу бланків векселів, інвестиційних монет	134	31
5	Результат від перерахунку зобов'язань по оренді	-	21
6	Інформаційно-консультаційні послуги, компенсація ЗЗІ	6	4
7	Доходи від відшкодування витрат на ведення судових процесів	2	1 166
8	Доходи від визнання кредиторської заборгованості	275	413
9	Штрафи	1	22
10	Страхові відшкодування	23	-
11	Інші	2	21
12	Усього операційних доходів	509	1 847

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Заробітна плата та премії	(47 837)	(47 416)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 593)	(9 835)
3	Інші виплати працівникам	-	-
4	Усього витрати на утримання персоналу	(57 430)	(57 251)

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Амортизація основних засобів	(7 061)	(7 624)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 369)	(2 848)
3	Амортизація активів з права користування	(1 120)	(1 208)
4	Усього витрат на амортизацію	(10 550)	(11 680)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, інші експлуатаційні послуги	(17 685)	(16 834)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 453)	(1 244)
2.1	короткострокова оренда	-	-
2.2	оренда об'єктів з низькою вартістю	(1 453)	(1 244)
3	Професійні послуги	(9 442)	(11 453)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
5	Витрати із страхування	(25)	(42)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(696)	(866)
7	Телекомунікаційні витрати	(2 636)	(2 214)
8	Витрати на аудит	(350)	(480)
9	Інші	(5)	(49)
10	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(32 292)	(33 182)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :	(590)	22
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(590)	22
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(590)	22

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Прибуток до оподаткування	(63 775)	(49 535)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(31 887)	(24 767)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	184	54
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(22)	-
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	31 725	24 713
8	Невідображені в звітності зміни в сумі відстроченого податкового активу	-	-
9	Сума податку на прибуток (збиток)	-	-

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 1 січня 2025 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2025 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	130	82	-	212
1.2	Резерви під знецінення активів	554	508	-	1 062
1.3	Переоцінка активів	(886)	-	-	(886)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(202)	590	-	388
3	Визнаний відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(202)	590	-	388

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на 1 січня 2024 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	142	(12)	-	130
1.2	Резерви під знецінення активів	564	(10)	-	554
1.3	Переоцінка активів	(270)	-	(616)	(886)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	436	(22)	(616)	(202)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	436	(22)	(616)	(202)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(63 185)	(49 557)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	(63 185)	(49 557)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	(2,75)	(2,16)
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

Банк станом на 31.12.2025 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам банку	(63 815)	(49 557)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	(63 815)	(49 557)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції	-	-
4	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
5	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій	-	-
6	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції	(63 815)	(49 557)
7	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
8	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій	(63 815)	(49 557)

Примітка 26. Дивіденди

В 2025 та 2024 роках дивіденди за простими та за привілейованими акціями не виплачувались

Примітка 27. Операційні сегменти

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Нерозподілені суми	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	25	71	28 156	-	-	28 252
2	Комісійні доходи	8 595	16 600	-	120	-	25 315
3	Інші операційні доходи	-	199	-	-	310	509
4	Усього доходів сегментів	8 620	16 870	28 156	120	310	54 076
5	Процентні витрати	(4 374)	(1 490)	-	-	(4 379)	(10 243)
6	Комісійні витрати	(333)	(8 347)	-	-	(6)	(8 686)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток збиток	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	43	-	-	43
9	Рез-т від операцій з іноземною валютою	1 095	679	-	(628)	-	1 146
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	19	19
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	85	-	-	57	142
12	Чистий збиток/прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(57 430)	(57 430)
14	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(10 550)	(10 550)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(482)	-	-	(31 810)	(32 292)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 008	7 315	28 199	(508)	(103 789)	(63 775)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	590	590
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА :прибуток (збиток)	5 008	7 315	28 199	(508)	(103 199)	(63 185)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Нерозпо- ділені суми	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	1 166	96	34 090	-	-	35 352
2	Комісійні доходи	10 204	17 092	-	25	-	27 321
3	Інші операційні доходи	1 123	255	-	-	469	1 847
4	Усього доходів сегментів	12 493	17 443	34 090	25	469	64 520
5	Процентні витрати	(4 767)	(2 210)	-	-	(4 465)	(11 442)
6	Комісійні витрати	(115)	(7 469)	-	-	-	(7 584)
7	Рез-т від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток збиток	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	-
9	Рез-т від операцій з іноземною валютою	268	942	-	(124)	-	1 086
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	311	311
11	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	5 386	263	-	-	37	5 686
12	Чистий збиток/прибуток від збільшен-ня/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	1	-	-	-	1
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(57 251)	(57 251)
14	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	-	(11 680)	(11 680)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(549)	-	-	(32 633)	(33 182)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	13 265	8 421	34 090	(99)	(105 212)	(49 535)
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(22)	(22)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток (збиток)	13 265	8 421	34 090	(99)	(105 234)	(49 557)

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2025 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	-	6 983	75 465	-	82 448
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	6 983	75 465	-	82 448
4	Нерозподілені активи					130 232
5	Усього активів					212 680
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	47 682	36 744	-	-	84 426
7	Усього зобов'язань сегментів	47 682	36 744	-	-	84 426
8	Нерозподілені зобов'язання					17 423
9	Усього зобов'язань					101 849
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 083
11	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(10 550)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	2 537	7 937	223 981	-	234 455
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	2 537	7 937	223 981	-	234 455
4	Нерозподілені активи					159 999
5	Усього активів					394 454
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	105 743	52 082	-	-	157 825
7	Усього зобов'язань сегментів	105 743	52 082	-	-	157 825
8	Нерозподілені зобов'язання					62 613
9	Усього зобов'язань					220 438
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	7 442
11	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(11 680)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік			2024 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	53 766	-	53 766	64 051	-	64 051
2	Основні засоби	56 132	-	56 132	63 192	-	63 192

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Метою системи управління ризиками є забезпечення бізнес-цілей Банку відповідно до стратегії та бізнес-моделі Банку і в межах визначеного Банком ризик - апетиту.

Банком впроваджено комплексну, адекватну систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- 1) **ефективність** - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) **своєчасність** - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) **структурованість** - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) **розмежування обов'язків** (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) **усебічність та комплексність** - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) **пропорційність** - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) **незалежність** - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) **конфіденційність** - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) **прозорість** - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Організаційна структура системи управління ризиками Банку 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:

Наглядова рада Банку;
Правління Банку;
кредитний комітет;
комітет з управління активами та пасивами;
інші колегіальні органи Банку;
підрозділ внутрішнього аудиту;
головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками;
головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
бізнес-підрозділи, урахувавши підрозділ з роботи з НПА (workout unit), та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).
Основними ризиками, що суттєво впливають на діяльність Банку є:

- 1) кредитний ризик;
- 2) ризик ліквідності;
- 3) процентний ризик банківської книги;
- 4) ринковий ризик;
- 5) операційний ризик;
- 6) репутаційний ризик;
- 7) стратегічний ризик;
- 8) комплаєнс-ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або боржника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Кредитний ризик уключає також такі ризики:

- 1) ризик країни;
- 2) трансфертний ризик;
- 3) ризик контрагента;
- 4) ризик інвестицій у дочірні компанії.

Під час оцінки кредитного ризику Банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку – боржник, емітент цінних паперів, тощо. Банк оцінює індивідуальний кредитний ризик шляхом оцінки кредитоспроможності окремого контрагента, тобто його індивідуальної спроможності своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (інший, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Банк оцінює портфельний кредитний ризик шляхом оцінки концентрації та диверсифікації активів Банку.

Одним з компонентів ризику країни є трансфертний ризик, який виникає тоді, коли заборгованість боржника номінована в іноземній валюті. Незважаючи на фінансовий стан боржника, валюта заборгованості може виявитися недоступною для нього. Крім того, при кредитуванні контрагентів в іноземній валюті Банк зважає на наявність у нього джерел надходження валютної виручки.

Основними показниками індивідуального кредитного ризику Банк вважає:

- оцінку ймовірності повернення боржником кредиту, тобто ймовірності дефолту (або очікуваної частоти дефолту), яка залежить від фінансового стану боржника та стану обслуговування ним боргу;
- оцінку рівня «відновлення», або рівня повернення кредитної заборгованості при банкрутстві боржника за рахунок продажу забезпечення, отримання відшкодування від поручителів тощо;
- експозицію (EAD) – обсяг кредитної заборгованості боржника, що перебуває під ризиком дефолту;
- очікувані, середні втрати від кредитного ризику, або резерви під зменшення корисності за активними операціями;
- неочікувані втрати від кредитного ризику, або капітал під кредитним ризиком.

Основними показниками портфельного кредитного ризику Банк вважає концентрації кредитних заборгованостей за:

Контрагентами, груп пов'язаних контрагентів;

- видів економічної діяльності та географічних регіонів,
- фінансових класів,
- бізнес-ліній та продуктів,
- видів забезпечення за кредитними договорами,
- видів валют,

та інші характеристики кредитного портфеля:

- розмір та якість портфеля кредитів у розрізі кількості днів прострочення боргу, класифікації згідно з вимогами Національного банку та внутрішньою оцінкою банку в розрізі бізнес-ліній банку та рівня повноважень кожного з колегіальних органів банку;
- рівня сформованих резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ;
- розміру кредитного ризику, розрахованого відповідно до вимог Положення № 351;
- контролю за оцінкою майна, уключаючи результати проведення бек-тестування та верифікації вартості майна.

Банк контролює кредитний ризик шляхом:

- дотримання процедур внутрішнього контролю, які ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, створення окремих підрозділів та процедур кредитного адміністрування, управління проблемними активами;
- прийняття забезпечення та регулярної перевірки його стану та оцінки вартості;
- регулярного аналізу фінансового стану боржників з урахуванням обслуговування заборгованості;
- встановлення та регулярний перегляд лімітів;
- оцінки потенційних збитків від активних операцій та формування резервів, достатніх для покриття цих збитків;
- прогнозування стану кредитного портфеля на майбутні періоди;
- диверсифікації кредитної заборгованості за контрагентами з урахуванням встановлених лімітів ризиків;
- страхування забезпечення;
- включення в угоди умов дострокового стягнення заборгованості та припинення дії угоди;
- завчасного (на ранньому етапі) виявлення та управління непрацюючими активами (НПА);
- звітування на регулярній основі.

При розрахунку резервів Банк використовує наступні показники:

- клас боржника/ емітента;
- стан обслуговування боржником боргу за кредитними операціями;
- категорія кредитної операції;
- валовий кредитний ризик для боржника (загальна заборгованість за кредитними операціями боржника, або експозиція), класифікований за ступенями ризику;
- відсоток вартості забезпечення (гарантії), що береться до розрахунку чистого кредитного ризику за окремою кредитною операцією;
- чистий кредитний ризик – валовий кредитний ризик, класифікований за ступенями ризику та зменшений на вартість прийнятого забезпечення;
- коефіцієнт резервування в залежності від категорії кредитної операції та від наявності у боржника джерел надходження валютної виручки (для кредитів у валюті);
- коефіцієнти ризику в залежності від кредитного рейтингу країни боржника;
- резерв на покриття можливих втрат за кредитною операцією – чистий кредитний ризик за основним боргом, зважений на відповідний коефіцієнт резервування;
- процент коригування суми очікуваного відшкодування за вкладеннями в цінні папери – вартості цінних паперів;
- резерв під цінні папери – сума перевищення їх балансової вартості над сумою очікуваного відшкодування, що коригується на фактор ризику емітента.

Банк формує резерви під під зменшення корисності за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також визначає розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351.

Якщо величина кредитного ризику перевищує суму розміру резервів за МСФЗ, то сума такого перевищення (непокритий кредитний ризик) ураховується при розрахунку регулятивного капіталу Банку, зменшуючи його. Станом на 31.12.2025 непокритий кредитний ризик становив 2 613 тис. грн.

На 31.12.2025р. нормативи кредитного ризику (з врахуванням коригуючих проводок) мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	8,2 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не >800%	0,0 %
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9)	не >25%	0,0 %

Ринковий ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів.

В межах процесу управління ринковими ризиками Банк виділяє наступні типи ринкових ризиків:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі Банку, своїх контрактних зобов'язань;
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного папера або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі Банку;
- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі Банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі Банку;
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;
- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;
- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку.

Банк уключає до торгової книги фінансові інструменти, які одночасно відповідають таким вимогам:

- немає юридичних обмежень на продаж або повне хеджування;
- проведення щоденної переоцінки справедливої вартості з відображенням результату через прибутки/збитки;

- утримання фінансових інструментів у торговій книзі з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу, отримання прибутку від короткострокових коливань ціни;
- фіксування арбітражного прибутку або хеджування ризиків від утримання інструментів для досягнення вищезазначеної мети.

Банк уникає таких видів ризиків, що властиві інструментам торгової книги:

- ризик дефолту,
- процентний ризик торгової книги,
- ризик кредитного спреду,
- фондовий ризик (несуттєвий рівень),
- ризик волатильності,
- товарний ризик,

що надає право не створювати процедури управління цим ринковими ризиками.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Банк оцінює валютний ризик за допомогою методу VaR-аналізу, сценарного аналізу (стрес-тестування) та аналізу виконання внутрішніх лімітів та лімітів валютних позицій НБУ.

VaR-аналіз використовується з метою побудови внутрішньої моделі кількісної оцінки валютного ризику та встановлення внутрішніх лімітів по відкритим валютним позиціям.

Суть VaR-методології полягає в статистичній оцінці максимально можливого рівня втрат по відкритих позиціях заданого портфеля фінансових інструментів внаслідок зміни факторів ризику (офіційних валютних курсів НБУ) на визначеному проміжку часу (горизонт прогнозування) із заданою ймовірністю (рівень довіри).

VaR-методологія дозволяє спрогнозувати максимальні збитки від утримання портфелю фінансових інструментів протягом визначеного періоду із заданою ймовірністю верхньої межі ймовірних втрат.

Ліміт VaR за портфелем значимих валют розраховується як співвідношення максимально-можливих втрат, розрахованих методом VaR (в абсолютному значенні) до регулятивного капіталу Банку.

Максимально-можливі втрати по портфелю Банку в абсолютному значенні, розраховуються шляхом множення фактичних валютних позицій Банку на коефіцієнти VaR (з врахуванням кореляцій).

Ліміти валютних позицій НБУ розраховуються відповідно до чинних методик розрахунку обов'язкових лімітів та нормативів НБУ.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2025 року			На 31 грудня 2024 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	11 750	11 639	111	15 305	13 082	2 223
Євро	3 689	3 795	(106)	15 756	15 763	(7)
Інші	4	0	4	-	-	-
Усього	15 443	15 434	9	31 061	28 845	2 216

Таблиця 28.2. 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

Рядок	Назва статті	На 31.12.2025 року		На 31.12.2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	235,25	235,25	111	111
2	Послаблення долара США на 5%	(235,25)	(235,25)	(111)	(111)
3	Зміцнення євро на 5%	(264,24)	(264,24)	0,4	0,4
4	Послаблення євро на 5%	264,24	264,24	(0,4)	(0,4)
5	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 2% відкритої позиції на кінець 2025 р.		Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 0,01% відкритої позиції на кінець 2024 р.	
6	Послаблення інших валют				

Таблиця 28.3. 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

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2025 року		Середньозважений валютний курс 2024 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	231,38	231,38	301	301
2	Послаблення долара США на 5 %	(231,38)	(231,38)	(301)	(301)
3	Зміцнення євро на 5 %	(249,44)	(249,44)	0,6	0,6
4	Послаблення євро на 5 %	249,44	249,44	(0,6)	(0,6)
5	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 2% відкритої позиції на кінець 2025 р.		Вплив зміни курсу інших валют є не значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає менше 0,01% відкритої позиції на кінець 2024 р.	
6	Послаблення інших валют				

Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Процентний ризик банківської книги включає такі ризики:

- 1) ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);
- 2) базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- 3) ризик опціонності, який виникає через проведення банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності).

Банк оцінює процентний ризик за допомогою:

- сценарного аналізу зміни чистого процентного доходу (НИ) від зміни процентних ставок за методом процентного GAP;
- сценарного аналізу зміни економічної вартості капіталу (EVE) від зміни процентних ставок за методом модифікованої дюрації.

Під час здійснення сценарного аналізу, Банк використовує наступні фактори процентного ризику:

- величини економічно-обґрунтованої зміни ринкових процентних ставок відносно ступенів та періодів зміни процентних ставок, а також валюти інструментів;
- зміни поведінки інструментів із вбудованими опціонами (поведінковою опціонністю);
- припущення щодо оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки;
- операції, що пов'язані з реалізацією Стратегії Банку/бізнес-плану (очікувані операції).

Таблиця 28.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
	2025 рік					
1	Усього фінансових активів	64 914	44	152	20 264	85 374
2	Усього фінансових зобов'язань	68 687	13 676	1 606	-	83 969
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2025 року	11,8%	-3,2%	-4,0%	14,7%	10,8%
	2024 рік					
4	Усього фінансових активів	103 057	54 743	71 653	15 477	244 930
5	Усього фінансових зобов'язань	125 599	30 667	40 772	-	197 038
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2024 року	6,55%	7,61%	7,65%	17,20%	8,28%

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними 2025 року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	64 914	44	152	20 264	85 374
% ставка	13,2	6,0	2,1	14,7	13,6
Фінансові зобов'язання	68 687	13 676	1 606	0	83 969
% ставка	1,4	9,2	6,1	0,00	2,8
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(3 773)	(13 632)	(1 454)	20 264	1 405
Чистий процентний дохід	7 590	(1 249)	(94)	2 988	9 235

Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	64 914	44	152	20 264	85 374
% ставка	14,2	7,0	3,1	15,7	14,6
Фінансові зобов'язання	68 687	13 676	1 606	0	83 969
% ставка	2,4	10,2	7,1	0,00	3,8
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(3 773)	(13 632)	(1 454)	20 264	1 405
Чистий процентний дохід	7 552	(1 385)	(109)	3 191	9 249

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	64 914	44	152	20 264	85 374
% ставка	12,2	5,0	1,1	13,7	12,6
Фінансові зобов'язання	68 687	13 676	1 606	0	83 969
% ставка	0,4	8,2	5,1	0,00	1,8
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(3 773)	(13 632)	(1 454)	20 264	1 405
Чистий процентний дохід	7 628	(1 112)	(80)	2 785	9 221

Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	64 914	44	152	20 264	85 374
% ставка	18,2	11,0	7,1	19,7	18,6
Фінансові зобов'язання	68 651	13 676	1 606	0	83 969
% ставка	6,4	14,2	11,1	0,00	7,8
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(3 737)	(13 632)	(1 454)	20 264	1 405
Чистий процентний дохід	7 401	(1 930)	(167)	4 001	9305

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	64 914	44	152	20 264	85 374
% ставка	8,2	1,0	-	9,7	8,6
Фінансові зобов'язання	68 651	13 676	1 606	0	83 969
% ставка	-	4,2	1,1	0,00	-
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(3 737)	(13 632)	(1 454)	20 264	1 405
Чистий процентний дохід	5 335	(567)	(17)	1 975	6 726

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%

Рядок	Назва статті	2025 рік			2024 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,0	-	-	16,09	3,56	-
4	Інвестиції в цінні папери	16,30	-	-	15,62	-	-
	Зобов'язання						
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
5.1	Кошти банків (кошти, надані НБУ)	-	-	-	-	-	-
5.2	Кошти банків (МБК)	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:	5,50	0,44	0,03	6,25	0,57	0,07
6.1	Поточні рахунки	3,37	0,17	0,01	3,08	0,45	0,03
6.2	Строкові кошти	11,70	0,68	0,39	12,95	0,69	0,59
7	Субординований борг	10,81	-	-	10,81	-	-

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 546	-	-	44 546
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	463	-	-	463
4	Інвестиції в цінні папери	75 465	-	-	75 465
5	Інші фінансові активи	8 411	-	-	8 411
6	Усього фінансових активів	128 885	-	-	128 885
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	83 388	726	295	84 409
9	Інші фінансові зобов'язання	2 497	-	-	2 497
10	Субординований борг	-	-	-	0
11	Усього фінансових зобов'язань	85 885	726	295	86 906
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	43 000	(726)	(295)	41 979
13	Зобов'язання кредитного характеру	264	-	-	264

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 203	-	-	3 203
4	Інвестиції в цінні папери	223 981	-	-	223 981
5	Інші фінансові активи	10 039	-	-	10 039
6	Усього фінансових активів	301 206	-	-	301 206
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	156 803	706	299	157 808
9	Інші фінансові зобов'язання	5 592	-	132	5 724
10	Субординований борг	40 368	-	-	40 368
11	Усього фінансових зобов'язань	202 763	706	431	203 900
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	98 443	(706)	(431)	97 306
13	Зобов'язання кредитного характеру	5 760	-	-	5 760

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Банк ідентифікує такі типи ризику ліквідності:

Ризик ліквідності ринку – це існуючий або очікуваний ризик, який загрожує доходам і капіталу, з причин отримання Банком неприйнятно високих транзакційних втрат, через недостатню ліквідність ринку. Неприйнятно високі транзакційні втрати можуть бути зумовлені низькою швидкістю або неможливістю перетворення ліквідних активів в грошові кошти або залучення грошових коштів, з використання базових активів як заставу.

Ризик балансової ліквідності – це існуючий або очікуваний ризик, який загрожує доходам і капіталу, з причин неможливості Банком виконати свої зобов'язання в належний термін, не зазнавши неприйнятно високих втрат. Причинами балансового ризику ліквідності є нездатність управляти: незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування, позабалансовими зобов'язаннями.

Банк для виявлення, вимірювання (оцінки) та моніторингу ризику ліквідності використовує такі інструменти:

- аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення.

GAP-аналіз проводиться за двома видами:

- контрактний - виключно за контрактними строками як за основними інструментами, так і за вбудованими опціонами;
- прогнозний – за контрактними строками з урахуванням припущень, уключаючи припущення щодо нових (очікуваних) операцій.

Банк здійснює GAP-аналіз не рідше одного разу на місяць з урахуванням прогнозування грошових потоків.

Аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами.

Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами.

Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів.

Аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня.

Аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR).

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	68 996	6 596	8 817	-	-	84 409
2.1	Кошти фізичних осіб	21 314	6 596	8 817	-	-	36 727
2.2	Інші	47 682	-	-	-	-	47 682
3	Інші фінансові зобов'язання	2 497	2	3	-	-	2 497
4	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	264	-	-	-	-	264
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	71 752	6 598	8 820	-	-	87 170

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік (тис. грн.)

РРядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	126 088	20 816	10 904	-	-	157 808
2.1	Кошти фізичних осіб	33 728	7 433	10 904	-	-	52 065
2.2	Інші	92 360	13 383	-	-	-	105 743
3	Інші фінансові зобов'язання	5 718	3	3	-	-	5 724
4	Субординований борг	366	-	40 002	-	-	40 368
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	260	-	-	5 500	-	5 760
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	132 432	20 819	50 909	5 500	-	209 660

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 546	-	-	-	-	44 546
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11	24	194	234	-	463
4	Інвестиції в цінні папери	57 779	-	-	20 617	69	75 465
5	Інші фінансові активи	8 044	-	367	-	-	8 411
6	Усього фінансових активів	107 380	24	561	20 851	69	128 885
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	68 996	6 596	8 817	-	-	84 409
9	Зобов'язання орендаря	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	2 492	2	3	-	-	2 497
11	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань	71 488	6 598	8 820	-	-	86 906
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	35 892	-6 574	- 8 259	20 851	69	41 979
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	35 892	29 318	21 059	41 910	41 979	x

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	177	538	2 113	375	-	3 203
4	Інвестиції в цінні папери	80 020	36 382	92 498	15 012	69	223 981
5	Інші фінансові активи	9 672	-	367	-	-	10 039
6	Усього фінансових активів	153 852	36 920	94 978	15 387	69	301 206
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	126 088	20 816	10 904	-	-	157 808
9	Зобов'язання орендаря	55	113	368	-	-	536
10	Інші фінансові зобов'язання	5 718	3	3	-	-	5 724
11	Субординований борг	366	-	40 002	-	-	40 368
12	Усього фінансових зобов'язань	132 227	20 932	51 277	-	-	204 436
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	21 625	15 988	43 701	15 387	69	96 770
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	21 625	37 613	81 314	96 701	96 770	x

Соціальна та екологічна політика

Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається. У своїй діяльності Банк підтримує бачення Світового банку щодо сталого розвитку та докладає всіх зусиль для захисту навколишнього середовища. З цією метою Банком запроваджена власна екологічна та соціальна політика, відповідно до якої Банк оцінює, відстежує, звітує щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів.

Управління соціальними та екологічними ризиками проєктів, що фінансуються Банком

Банк не здійснює та не планує надалі обслуговування клієнтів, діяльність яких суперечить екологічним чи соціальним стандартам. Під час відбору проєктів для фінансування Банк оцінює їхній вплив на екологію, сталість економічної діяльності та енергоефективність, утримуючись від фінансування будь-якої діяльності, що може призвести до потенційно значних негативних екологічних або соціальних впливів. Банк не фінансує неетичні практики та умови праці, а також шкідливі для довкілля види економічної діяльності. Банк надає пріоритет тим клієнтам, що провадять свою діяльність відповідно до принципів ресурсоефективності, запобігання, мінімізації або не збільшення негативного впливу на навколишнє середовище. Усі проєкти, що фінансуються Банком, підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам екологічної та соціальної політики Банку.

Соціальні та екологічні аспекти управління персоналом

Банк підтримує безпечні умови праці та зайнятості працівників, до яких належать: заборона будь-якої примусової праці, дотримання обмежень щодо мінімального віку прийняття на роботу, заборона дискримінації працівників за будь-якою ознакою, належне оформлення трудових договорів з працівниками, дотримання режиму робочого часу та вимог щодо понаднормових робіт, надання відпусток, офіційна заробітна плата, відсутність затримок та зменшень в оплаті праці, дотримання вимог трудового законодавства України тощо. Банк вживає заходи для забезпечення безпеки та гігієни праці, зокрема: створює безпечні та нешкідливі умови праці, проводить навчання та інструктаж з техніки безпеки, дотримується вимог законодавства України у сфері охорони праці. Банк реалізовує принцип переваги дистанційної роботи для тих співробітників, які можуть виконувати свої обов'язки вдома.

Примітка 29. Управління капіталом

Банк здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк приймає в процесі своєї діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо відносних показників достатності капіталу та на постійній основі підтримував рівень капіталу, достатній для покриття наявних ризиків за звичайних та стресових умов:

- 1) достатності регулятивного капіталу (НРК);
- 2) достатності капіталу 1 рівня (НК1);
- 3) достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1);
- 4) коефіцієнт левериджу (LR),

що свідчить про співмірність обсягу прийнятих Банком ризиків наявному обсягу регулятивного капіталу.

Разом з цим Банк має порушення у звітному, а також у попередньому роках мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). З метою приведення капіталу до нормативних вимог, Банком було розроблено План заходів на 2025 рік по забезпеченню дотримання нормативних вимог щодо розміру регулятивного капіталу, відповідно до якого передбачається залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 100 млн. грн. та проведення додаткової емісії акцій Банку на суму 50 млн. грн.

Розрахунки достатності внутрішнього капіталу в рамках процесу ICAAP здійснювалися з урахуванням планових показників діяльності, з урахуванням заходів з докапіталізації.

Але з причин, що не залежали від Банку, кошти у капіталізацію Банку не надійшли.

У зв'язку з ненадходженням запланованих внесків фактичні показники капіталу відхилялися від прогнозних, що вплинуло на результати оцінки достатності внутрішнього капіталу.

Станом на 31 грудня 2025 показники нормативів достатності капіталу становили:

- 1) достатності регулятивного капіталу (НРК) – 50,58% (нормативне значення – 10%);
- 2) достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 50,43% (нормативне значення – 7,5%);
- 3) достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – 50,43 (нормативне значення – 5,625%);
- 4) коефіцієнт левериджу (LR) – 42,99%(нормативне значення – 3%).

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис.грн.)	
Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	79 098	141 199
1.1	Власні інструменти (статутний капітал)	337 868	337 868
1.1.1	прості акції	337 868	337 868
1.1.2	привілейовані акції	X	X
1.2	Емісійні різниці	17 924	17 924
1.3	Нерозподілені прибутки минулих років	47 552	47 552
1.4	Резервний та інші фонди	15 059	15 059
1.5	Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	(339 305)	(277 204)
1.5.1	Непокриті збитки минулих років	(247 279)	(197 721)
1.5.2	Збиток звітного року	-	-
1.5.3	Прибуток звітного року	X	X
1.5.4	Збиток поточного року	(63 185)	(49 557)
1.5.5	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(18 673)	(21 029)
1.5.6	Відстрочені податкові активи	(388)	-
1.5.7	Неотримані нараховані доходи	(92)	(130)
1.5.8	Непокритий кредитний ризик	(2 613)	(1 692)
1.5.9	Непрофільні активи	(7 075)	(7 075)
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	232	8 306
2.1	Власні інструменти у вигляді привілейованих акцій	232	232
2.2	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	-	8 074
2.2.1	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (тіло)	-	8 000
2.2.2	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (%)	-	74
3	Усього регулятивного капіталу	79 330	149 505

Примітка 30. Потенційні зобов'язання Банку**Розгляд справ у суді**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку.

Виходячи з власної оцінки, керівництво Банку вважає, що імовірність збитків для Банку за результатами таких судових справ є низькою і, відповідно, резерв не створювався.

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

Станом на 31.12.2025 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням**Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Станом на 31 грудня 2025 року	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Гарантії надані	-	-
2	Надані зобов'язання з кредитування	-	-
3	Невикористані кредитні лінії	272	5 760
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(8)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	264	5 752

Таблиця 30.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2025 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	272	-	-	272
2	Мінімальний кредитний ризик	204	-	-	204
3	Низький кредитний ризик	68	-	-	68
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	272	-	-	272
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(8)	-	-	(8)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	264	-	-	264

Таблиця 30.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування	5 755	-	5	5 760
2	Мінімальний кредитний ризик	5 654	-	-	5 654
3	Низький кредитний ризик	101	-	-	101
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	5	5
7	Усього зобов'язань з кредитування	5 755	-	5	5 760
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(8)	-	-	(8)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	5 747	-	5	5 752

Таблиця 30.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2025 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	5 755	-	5	5 760
2	Надані зобов'язання з кредитування	272	-	-	272
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(5 755)	-	(5)	(5 760)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	272	-	-	272

Таблиця 30.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	590	-	-	590
2	Надані зобов'язання з кредитування	5 755	-	5	5 760
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(590)	-	-	(590)
4	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
8	Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	5 755	-	5	5 760

Таблиця 30.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік	2024 рік
1	Гривня	272	5 760
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Усього	272	5 760

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки.

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для більшості фінансових інструментів Банку, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Банк не розраховував справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірної характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2025 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедливої вартості	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39 401	-	5 145	44 546	44 546
1.1	готівкові кошти	28 230	-	-	28 230	28 230
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 171	-	-	11 171	11 171
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	5 145	5 145	5 145
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	463	463	463
3.1	кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	379	379	379
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	84	84	84
4	Інвестиції в цінні папери	-	75 396	69	75 465	75 465
4.1	Депозитні сертифікати, що емітовані НБУ	-	38 016	-	38 016	38 016
4.2	ОВДП	-	37 380	-	37 380	37 380
4.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.4	Інші цінні папери	-	-	69	69	69
5	Інші фінансові активи	-	8 411	-	8 411	8 411
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	959	-	959	959
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	6 608	-	6 608	6 608
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	-	576	-	576	576
5.5	інші фінансові активи	-	268	-	268	268
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	48 569	-	48 569	48 569
6.1	будівлі, споруди	-	48 569	-	48 569	48 569
7	Усього активів	39 401	132 376	5 677	177 454	177 454
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	-	84 409	-	84 409	84 409
9.1	інші юридичні особи	-	47 682	-	47 682	47 682
9.2	фізичні особи	-	36 727	-	36 727	36 727
10	Інші фінансові зобов'язання	-	2 497	-	2 497	2 497
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 539	-	1 539	1 539
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
10.3	кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	-	31	-	31	31
10.4	кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	-	-	-	-	-
10.5	Інші фінансові зобов'язання	-	927	-	927	927
11	Субординований борг	-	-	-	-	-
12	Усього зобов'язань	-	86 906	-	86 906	86 906

Таблиця 31.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 549	-	18 434	63 983	63 983
1.1	готівкові кошти	36 649	-	-	36 649	36 649
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 900	-	-	8 900	8 900
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	18 434	18 434	18 434
2	Кредити та заборгованість у банках	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 203	3 203	3 203
3.1	кредити юридичним особам	-	-	2 537	2 537	2 537
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	522	522	522
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	144	144	144
4	Інвестиції в цінні папери	-	223 912	69	223 981	223 981
4.1	Депозитні сертифікати, що емітовані НБУ	-	57 096	-	57 096	57 096
4.2	ОВДП	-	166 816	-	166 816	166 816
4.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.4	Інші цінні папери	-	-	69	69	69
5	Інші фінансові активи	-	10 039	-	10 039	10 039
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	1 252	-	1 252	1 252
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	6 770	-	6 770	6 770
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	777	-	777	777
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	-	733	-	733	733
5.5	інші фінансові активи	-	507	-	507	507
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 273	-	51 273	51 273
6.1	будівлі, споруди	-	51 273	-	51 273	51 273
7	Усього активів	45 549	285 224	21 706	352 479	352 479
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	-	157 808	-	157 808	157 808
9.1	інші юридичні особи	-	105 743	-	105 743	105 743
9.2	фізичні особи	-	52 065	-	52 065	52 065
10	Інші фінансові зобов'язання	-	5 724	-	5 724	5 724
10.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	3 175	-	3 175	3 175
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-
10.3	кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами та аванси отримані	-	183	-	183	183
10.4	кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	-	-	-	-	-
10.5	Інші фінансові зобов'язання	-	2 366	-	2 366	2 366
11	Субординований борг	-	40 368	-	40 368	40 368
12	Усього зобов'язань	-	203 900	-	203 900	203 900

Протягом звітного року не було переміщення активів та зобов'язань між рівнями справедливої вартості.

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2025 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які обліковую- ться за справед- ливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 546	-	-	44 546
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	463	-	-	463
3.1	кредити юридичним особам	-	-	-	-
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	84	-	-	84
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	379	-	-	379
4	Інвестиції в цінні папери	75 396	-	69	75 465
5	Інші фінансові активи	8 411	-	-	8 411
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	959	-	-	959
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	6 608	-	-	6 608
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	576	-	-	576
5.5	інші фінансові активи	268	-	-	268
6	Усього фінансових активів	128 816	-	69	128 885

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Фінансові активи, які обліковую- ться за справед- ливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	63 983	-	-	63 983
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 203	-	-	3 203
3.1	кредити юридичним особам	2 537	-	-	2 537
3.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	144	-	-	144
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	522	-	-	522
4	Інвестиції в цінні папери	223 912	-	69	223 981
5	Інші фінансові активи	10 039	-	-	10 039
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 252	-	-	1 252
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	6 770	-	-	6 770
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	777	-	-	777
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	733	-	-	733
5.5	інші фінансові активи	507	-	-	507
6	Усього фінансових активів	301 137	-	69	301 206

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	84 409	-	-	84 409
3	Інші фінансові зобов'язання	2 497	-	-	2 497
4	Субординований борг	-	-	-	-
5	Усього фінансових зобов'язань	86 906	-	-	86 906

Таблиця 32.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	157 808	-	-	157 808
3	Інші фінансові зобов'язання	5 724	-	-	5 724
4	Субординований борг	40 368	-	-	40 368
5	Усього фінансових зобов'язань	203 900	-	-	203 900

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

До пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку, які володіють більше 10% капіталу;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, членів Наглядової ради, головного бухгалтера;
- інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка :гривня-20%)	-	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-0,6%, долари США – 0,0 %, Євро – 0,0 %)	-	103	-

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(2)	-
3	Комісійні доходи	-	1	3
4	Інші операційні доходи	-	1	1
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 054)	-

В 2025 році пов'язаним сторонам кредити не надавались та не погашались.

Таблиця 33.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка :гривня-20%)	-	-	-
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: гривні-0,6%, долари США – 0,0 %, Євро – 0,0 %)	-	393	20

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(2)	-
3	Комісійні доходи	-	3	6
4	Інші операційні доходи	-	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 525)	-

Таблиця 33.5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2025 рік		2024 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(11 054)	(3 254)	(10 525)	(2 785)

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер.

Примітка 34. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї фінансової звітності агресія російської федерації та воєнний стан в Україні тривають. В цих умовах Банк забезпечує безперервність функціонування всіх процесів Банку та роботу відділень.

Після дати балансу сталася суттєва подія, яка мала вплив на безперервність діяльності Банку, проте реалізувалася позитивно для Банку і його подальшого існування та розвитку.

19.02.2026 Національний банк України прийняв рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (Рішення Правління Національного банку України №49-рш/БТ) за порушення Банком значення розміру регулятивного капіталу та невиконання письмової вимоги Національного банку України від 19.01.2026, №24-0006/4912/БТ щодо подання до Національного банку доопрацьованого плану фінансового оздоровлення для досягнення встановленого Національним банком значення нормативу Н1.

На підставі рішення Національного банку №49-рш/БТ рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №151 від 19.02.2026 розпочато процедуру виведення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з ринку, запроваджено тимчасову адміністрацію та делеговано всі повноваження тимчасового адміністратора Павелко Олені Володимирівні строком на один місяць з 20 лютого по 19 березня 2026 року. З моменту запровадження тимчасової адміністрації повноваження Наглядової ради Банку були припинені. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16.03.2026 №271 продовжено строк тимчасової адміністрації до 19 квітня 2026 включно.

Фонд гарантування вкладів оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За результатами розгляду отриманих конкурсних пропозицій Фонд гарантування обрав інвестора для Банку, якому продано 100% акцій Банку. Таким інвестором став ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка).

Єдиним акціонером Банку став ЮАБ ЗЕН.КОМ. На дату підписання цієї звітності здійснено перереєстрацію акцій АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на користь нового власника — ЮАБ ЗЕН.КОМ.

Станом на дату підписання цієї звітності новий власник АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» вживає всі необхідні дії для забезпечення безперервної діяльності Банку, вживає заходи по докапіталізації Банку.

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2025 рік, які можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер

Д.Я.Золотько
Т.Гадомська



ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» ЗА 2025 РІК

Шановні клієнти, партнери та акціонери!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле та залишив нам певний досвід.

Дякую вам за довіру та співпрацю з АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2025 рік був тяжким для Банку. Ми розуміємо, що цей рік був непростим і для вас разом з Банком.

Упродовж 2025 року основні наші зусилля були зосереджені на збереженні активів Банку, підтриманні операційної діяльності, забезпеченні безперервності діяльності Банку.

Незважаючи на складні обставини, Банк продовжував виконувати свої функції у межах встановлених регулятором обмежень та вживав заходів для мінімізації втрат і збереження довіри клієнтів.

Вже після звітної дати, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» було визнано неплатоспроможним та запроваджено тимчасову адміністрацію. Запровадження тимчасової адміністрації було вимушеним кроком, спрямованим на стабілізацію фінансового стану Банку, і дозволило залучити нового інвестора для Банку, якого обрав Фонд гарантування вкладів фізичних осіб за результатами відкритого конкурсу. Новому інвестору продано 100% акцій Банку. Таким інвестором став ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка).

Наразі команда Банку разом з новим власником працюють над стабілізацією діяльності та створенням підґрунтя для подальшого розвитку Банку.

Висловлюю щиру подяку нашим клієнтам за довіру, партнерам – за плідну співпрацю, працівникам Банку – за відданість та професіоналізм.

Залишайтеся з нами!

З повагою
Голова Правління

Д.Я. Золотько

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

1.1. Опис діяльності Банку

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Київ) є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів, проводить валютнообмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Банк має більш як 28-річний досвід роботи на банківському ринку.

Повне офіційне найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку: АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Юридична адреса: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1

Поштова адреса: площа Галицька, 1, м. Київ, 01135

МФО 300506 Код ЄДРПОУ 26410155

Кореспондентський рахунок в НБУ UA813000010000032009109801026

Телефон гарячої лінії: 0 800 50 70 80

Сьогодні мережа АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» нараховує 10 відділень в різних регіонах України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є членом або учасником таких фінансових установ та організацій:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб,
- ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»

Платіжні системи:

- Mastercard Worldwide,
- Visa International учасник,
- Національна платіжна система «Простір» (НСМЕП був перейменований на ПРОСТІР);
- Western Union Financial Services Inc.

Асоціації:

- Асоціація українських банків,
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»

1.2. Стратегічна мета

Стратегічна мета Банку - бути сучасним і ефективним банком, шляхом впровадження провідних банківських технологій та продуктів як основи підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання Банку у довгостроковій перспективі.

1.3. Структура капіталу Банку

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Починаючи з 30.03.2024 Банк порушує норматив Н1 «Мінімальний розмір регулятивного капіталу». Інші нормативи достатності капіталу Банком не порушуються.

Причинами такого порушення стали військова агресія російської федерації проти України, репутаційні ризики в діяльності Банку та збиткова діяльність.

До початку військової агресії РФ проти України Банк працював прибутково та був достатньо капіталізованим.

З початком військової агресії РФ проти України (24 лютого 2022 року) почався відтік коштів клієнтів з Банку, значно зменшилася активність клієнтів Банку, почалися відмови від співпраці з Банком, що позначилось на показниках прибутковості та поточної ліквідності Банку.

За період з початку військової агресії і станом на 01.01.2026 відтік коштів клієнтів юридичних і фізичних осіб склав більше 3 млрд. грн.

Тривалий час Банк працював під тиском репутаційного ризику та з рядом обмежень в діяльності, що вплинуло на втрату клієнтів, втрату залучених коштів, втрату репутації, і як наслідок, втрати прибутку та капіталу.

Станом на 31.12.2023 істотною участю в капіталі Банку володіла фізична особа - нерезидент, громадянин російської федерації Є.Л.Гінер, який був кінцевим бенефіціарним власником Банку.

27 лютого 2023 року рішенням Вищого антикорупційного суду по справі № 991/1542/23 (провадження 2-а/991/7/23) до Гінера Є.Л. застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції» та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. – 88,890583% акцій Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Ці рішення набуло законної сили, та станом на 15.01.2024 було виконано. Акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», якими володів громадянин російської федерації Гінер Є.Л., 15 січня 2024 року передано Державі Україна в особі Фонду державного майна України.

Відповідно до Розпорядження КМУ від 28 січня 2025 №966-р «Деякі питання передачі повноважень з управління корпоративним правами держави» повноваження з управління корпоративними правами, що належать державі у статутному капіталі АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» мажоритарний пакет акцій Банку було передано від Фонду державного майна України до Міністерства розвитку громад та територій України.

За станом на кінець дня 31.12.2025 члени Наглядової ради та члени Правління не мають часток у Статутному капіталі Банку.

Структура регулятивного капіталу Банку

(тис. грн.)

Назва статті	2025 рік	2024 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	79 098	141 199
Власні інструменти (статутний капітал)	337 868	337 868
<i>прості акції</i>	337 868	337 868
<i>привілейовані акції</i>	X	X
Емісійні різниці	17 924	17 924
Нерозподілені прибутки минулих років	47 552	47 552
Резервний та інші фонди	15 059	15 059
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	(339 305)	(277 204)
Непокриті збитки минулих років	(247 279)	(197 721)
Збиток звітного року	-	-
Прибуток звітного року	X	X
Збиток поточного року	(63 185)	(49 557)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(18 673)	(21 029)
Відстрочені податкові активи	(388)	-
Неотримані нараховані доходи	(92)	(130)
Непокритий кредитний ризик	(2 613)	(1 692)
Непрофільні активи	(7 075)	(7 075)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	232	8 306
Власні інструменти у вигляді привілейованих акцій	232	232
Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	-	8 074
<i>Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (тіло)</i>	-	24 000
<i>Власні інструменти у вигляді субординованого боргу (%)</i>	-	74
Усього регулятивного капіталу	79 330	149 505

Статутний капітал Банку сформовано грошовими коштами акціонерів.

Динаміка формування Статутного капіталу наведена нижче:

Рік реєстрації змін до статуту
Розмір статутного капіталу, тис. грн.

1997	2 210,00
1998	3 159,00
1999	15 900,00
2002	28 613,00
2004	68 613,00
2006	149 999,00
2008	200 000,00
2010	230 000,00
2019	285 200,00
2020	338 100,00

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 14,70 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2025 року в розмірі 88,89% володіє держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

1.4. Організаційна структура

Організаційна структура Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам здійснюваних операцій, профілю ризику Банку.

Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений, виконуваний розподіл обов'язків і повноважень. Такий розподіл включає в себе також обов'язки і повноваження Наглядової ради, Правління Банку, підрозділів контролю.

Підрозділи контролю Банку (СВА, служба комплаєнсу, департамент ризиків) незалежні та мають достатні фінансові ресурси для ефективного виконання своїх обов'язків.

Повноваження посадових осіб Банку, а саме: Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління Банку визначені у Статуті Банку та відповідних внутрішніх положеннях та документах.

Банком дотримано вимог Постанови Правління Національного банку України №65 від 19.05.2020р. «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», за якими забезпечено безпосереднє підпорядкування відповідального працівника та підрозділу, який він очолює, Наглядовій раді Банку.

Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування та протипаг, сприяє ефективному управлінню ризиками Банку.

1.5. Соціальна та кадрова політика

Управління персоналом в Банку спрямоване на максимізацію внеску кожного співробітника в досягненні стратегічних, організаційних та фінансових цілей Банку.

Кадрова політика Банку базується на принципі рівних можливостей та взаємоповазі між усіма працівниками незалежно від посад, підрозділів в яких працюють працівники. Кожен працівник має право на рівну повагу та гідне ставлення до своєї роботи та особистості з боку всіх працівників та керівників Банку.

Взаємовідносини між усіма без виключення працівниками ґрунтуються на засадах професіоналізму. Забороняється будь-яка дискримінація, 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, сімейного та майнового стану, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян.

Задля безпеки працівників в Банку впроваджено використання дистанційного формату роботи з використанням віддалених доступів.

Одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом є підвищення кваліфікаційного рівня співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм. Внутрішнє навчання реалізується через систему дистанційного навчання на внутрішньому порталі Банку. У 2025 році проходило дистанційне відвідування зовнішніх семінарів та інших заходів, які допомагають підвищувати кваліфікацію та розвивати професійні навички. У 2025 році працівники відвідали тематичні семінари, вебінари, конференції з питань управління доходністю та ризиками, організації безперервності діяльності, комплаєнсу, формування звітності.

Кількість штатних працівників Банку на кінець звітного періоду становить 84 особи, із них 63% - жінки, 37% - чоловіки. Майже 85% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 49% працівників у віці від 18 до 49 років, середній вік працівників – 49 років. Середній стаж роботи в Банку - 10 років.

Соціальна відповідальність є невід'ємною частиною стратегії розвитку Банку.

Соціальні програми Банку реалізуються в декількох напрямках та торкаються інтересів багатьох десятків тисяч людей.

Передусім це відповідальне ставлення до держави, що реалізується через прозору систему функціонування Банку, виконання всіх вимог чинного законодавства, своєчасну сплату податків, надання у повному обсязі всієї необхідної фінансової інформації. Об'єктом особливого соціального піклування Банку є його працівники, як основний рушій розвитку Банку.

Турбота про працівників, корпоративна культура, цінності та внесок у суспільство завдяки впровадженню етики та культури фінансових відносин з клієнтами сприяють професійному та соціальному розвитку кожного.

ІСТОРИЯ СТАНОВЛЕННЯ

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» засновано 20.06.1997 року за рішенням установчих зборів у формі закритого акціонерного товариства зі статутним капіталом 2,21 млн. гривень.

1998 рік: Банк приєднався до міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та отримав членство в Українській міжбанківській валютній біржі.

2000 рік: Банк отримав членство у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

2002 рік: Банк приєднався до платіжних систем Visa International (асоційоване членство) та Master Card Europe (афілійоване членство); отримав членство в Асоціації українських банків; відкрито перше відділення у місті Житомир.

2003 рік: Проведено реорганізацію Банку у відкрите акціонерне товариство; відкрито відділення в місті Вінниця та МАПП «Ягодин».

2004 рік: Відкрито відділення у місті Одеса.

2005 рік: Участь у заснуванні ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»; отримано членство в Асоціації «Перша фондова торгівельна система»; відкрито відділення у місті Харків.

2006 рік: Отримано ліцензії на ведення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів; отримано членство в Українській національній іпотечній асоціації та в Професійній асоціації реєстраторів та депозитаріїв; Банк приєднався до Національної системи масових електронних платежів.

2007 рік: Отримано членство в Українській міжбанківській асоціації членів платіжних систем «ЕМА»; зареєстровано товарний знак «PINBANK», початок ребрендингу Банку.

2008 рік: Отримано дозвіл від міжнародної платіжної системи Visa International на емісію преміальних платіжних карток Visa Platinum; початок роботи Контакт-центру Банку.

2009 рік: ребрендинг територіальних управлінь; відкрито територіальні управління у м. Полтава та у м. Миколаїв; змінено офіційне найменування на Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

2010 рік: створено благодійну фундацію «Відкриті серця України»; відкрито відділення в м. Кіровоград; введено в експлуатацію перші інформаційно-транзакційні кіоски; відновлено роботу з Єдиною Інформаційною Системою «Реєстр позичальників» (НБУ) по обміну інформацією щодо прострочених кредитів. Акції Банку пройшли процедуру лістингу і були включені до другого рівня лістингу біржового списку ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа».

2011 рік: Розпочато співпрацю з Державною іпотечною установою; відкрито відділення у містах Ялта, Одеса, Львів; розпочато впровадження Системи управління інформаційної безпеки, відповідно до міжнародних стандартів серії ISO/IEC 27001:2005 та ISO/IEC 27002:2005; розпочато співпрацю з рейтинговим агентством «ІБІ-Рейтинг». Отримано та підтверджено кредитний рейтинг uaBBB+ (прогноз рейтингу – стабільний). Засновано дочірнє підприємство – ТОВ «Глобальна платіжна мережа», яким

отримано: Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, Ліцензія на здійснення переказу коштів небанківськими фінансовими установами та ініційовано реєстрацію внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

2012 рік: Відкрито відділення у містах Київ, Ялта, Чернівці, Житомир. Підтверджено індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+» (висока надійність) та кредитний рейтинг uaBBB+ (прогноз рейтингу – стабільний) незалежним Рейтинговим агентством «IBI-Rating». Початок реалізації проекту «Wi-Fi доступ до мережі «Інтернет» по Україні та успішне впровадження безкоштовного сервісу Wi-Fi в семи відділеннях Банку. Введено в експлуатацію 25 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг 339 біллерів.

2013 рік: Старт проекту зі встановлення у відділеннях ПАТ «Укртелеком» терміналів прийому платежів; відкриття відділень в містах Харків, Одеса, Херсон, Рівне.

Підтвердження рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Зареєстровано банківську групу: ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА».

2014 рік: Відкрито відділення у місті Вишневе; зупинено роботу відділень в місті Ялта; підтверджено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Введено в експлуатацію 250 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1300 сервісів (всього мережа ПТКС налічує 576 терміналів). Узгоджені з НБУ Правила використання електронних грошей з використанням наперед оплачених карток міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2015 рік: Призупинено роботу двох відділень у місті Одеса. Підтверджено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «у розвитку». Введено в експлуатацію 16 платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1300 сервісів.

2016 рік: Призупинено роботу Відділення № 35 м. Рівне, Відділення № 14 м. Запоріжжя, Відділення № 30 м. Київ. Поновлено роботу Відділення № 17 м. Київ, Відділення № 10 м. Київ, Відділення № 23 м. Київ, Відділення № 47 м. Харків. Підтвердження рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуального рейтингу надійності банківських вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгострокового кредитного рейтингу на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Введено в експлуатацію 68 платіжних терміналів. Запущено спільну програму Обленерго та Укртелеком по об'єднанню клієнтської бази даних організацій для проведення платежів у відділеннях "Укртелеком" за послуги компаній «Обленерго» і навпаки. Реалізовано приймання платежів по сканеру в Одесаобленерго, Херсонобленерго, Кіровоградобленерго (від юридичних осіб). Реалізовано приймання платежів за послуги від фізичних осіб на користь енергопостачальних компаній «Обленерго» за допомогою сканування штрих-коду.

2017 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Розміщено 60 додаткових платіжних терміналів, за допомогою яких можна здійснити оплату послуг більш ніж 1500 сервісів. Реалізовано приймання платежів по сканеру штрих-коду в Чернівціобленерго (від юридичних осіб) та Кіровоградобленерго (оплата послуг). Впроваджено онлайн – взаємодію з білінговою системою компанії Одесаобленерго. Розпочато приймання платежів з компаніями ТОВ «ФК «Контрактовий Дім», (EasyPay), ТОВ «ФК «МБК» (Portmone.ua), ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (FlashPay), ТОВ «ФК «ГЕРЦ». Припинено визнання банківської групи у складі ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА».

2018 рік: Реорганізовано Банк у приватне акціонерне товариство. Відкрито 2 нових відділення в місті Одеса та Одеській області. Підтверджено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів на рівні «4+ (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaBBB+, з прогнозом «стабільний». Запущено платіжний ресурс по прийманню та обробці онлайн – платежів PINBANK:PAY. Мережа ПТКС налічує 492 термінали, з яких в енергопостачальних компаніях встановлено – 234 термінали, в центрах обслуговування ПАТ «Укртелеком» - 232 термінали та інших проектах - 26 терміналів. Розпочато емісію платіжних карток МПС VisaInternational з підтримкою технології безконтактної передачі даних (NFC). Запущено сервіс G-Pay, який дає змогу власникам платіжних карток Банку здійснювати оплату товарів-послуг за допомогою мобільних пристроїв на базі ОС Android.

2019 рік: Оновлено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний». Введено в дію нові банківські продукти «Авто в кредит» та «Рахунок умовного зберігання Ескроу». Розпочато впровадження системи Інтернет – Банк для фізичних осіб. Розпочато 4 нових проекти по прийому платежів з компаніями ТОВ «ЕНЕРА ЧЕРНІГІВ», ТОВ «ЕНЕРА ВІННИЦЯ», АТ «Херсонгаз», ТОВ «Одеська обласна енергопостачальна компанія». Розширено кількість сервісів для оплат через платіжний ресурс по прийманню та обробці онлайн – платежів PINBANK:PAY - кількість активних сервісів – 385 одиниць (за рік підключено 217 нових сервісів для оплати комунальних та інших платежів).

2020 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний».

Згідно рейтингу «Банки 2021 року» в рамках VII LEGAL BANKING FORUM AT «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - переможець у номінації «Корпоративний банк» серед банків з іноземним капіталом (абсолютний приріст гривневих кредитів юридичних осіб за січень-листопад 2020 року).

Реалізовано проект «Apple Pay».

Розпочато впровадження інтерактивної системи фронт-офісного обслуговування клієнтів банку «iFOBS» для юридичних та фізичних осіб.

Розпочато співпрацю з компанією «ВіЯр» по прийманню платежів за допомогою ресурсу по прийманню та обробці онлайн платежів PINbank:PAY. Розпочато співпрацю з компанією ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ» (платіжна мережа «GlobalMoney») та ТОВ «ФК «Свіфт-Гарант» (платіжна мережа City24) по прийманню платежів через агентську термінальну мережу.

2021 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «ІБІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «5 (відмінна надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA, з прогнозом «стабільний».

В 2021 році Банк здійснено перехід до промислової експлуатації карткового модулю АБС Б2 та вивів з експлуатації картковий модуль ISCard.

В звітному році впроваджено:

- СДО PINbank Online для юридичних осіб в дослідно-промислову експлуатацію;
- Програмний модуль "Відпустки" СЕД EDOC в промислову експлуатацію;
- ПК Megapolis DocNet в промислову експлуатацію;
- СДО PINbank Online для фізичних осіб (Мобільний додаток PINbank Online) в дослідно-промислову експлуатацію;
- ПК Deals Onsite в промислову експлуатацію.

2022 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «ІБІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «4 (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaA, з прогнозом «негативний».

В 2022 році Банк:

- на базі орендованого приміщення в місті Львів організував резервну дільницю Банку;
- провів реструктуризацію активних операцій: здійснено реструктуризацію заборгованості всіх основних клієнтів та впровадження процедур стягнення за активними операціями, реструктуризацію за якими не вдалося реалізувати;
- закриття 8 збиткових відділень. Станом на 01.01.2023р. Банк у 5 регіонах України має 11 відділень, в тому числі, універсальних – 5 та сервісних - 6;
- здійснив оптимізацію персоналу Банку, адміністративних та інших операційних витрат: оптимізація персоналу, закриття збиткових відділень, зменшення або відмова від деяких витрат привели до скорочення витрат в 2022 році в порівнянні з 2021 роком на 35,2 млн. грн.;

До кінцевого бенефіціарного власника Банку Національний банк України застосував заходи впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за простими іменними акціями АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

До кінцевого бенефіціарного власника Банку застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України «Про санкції».

2023 рік: Підтверджено рейтинговим агентством «ІБІ-Рейтинг» індивідуальний рейтинг надійності вкладів до рівня «4 (висока надійність)» та довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaBBB-, з прогнозом «негативний».

В 2023 році Банк:

- Банк активно продовжував претензійно-позовну роботу з непрацюючими активами та досяг погашення заборгованості за простроченим кредитом, наданим юридичній особі, що дозволило Банку значно покращити свої показники діяльності, отримати додаткові ліквідні кошти в розмірі 83,4 млн. грн. та розміщувати їх в доходні активи, зменшити обсяг непрацюючих активів на 83,4 млн. грн., збільшити розмір регулятивного капіталу на 41,4 млн. грн., в тому числі зменшити балансові збитки на суму розформованих резервів за простроченою заборгованістю;
- відкрито 2 нових відділення Банку. Станом на 31.12.2023р. Банк у 5 регіонах України має 11 відділень, в тому числі, універсальних – 5 та сервісних - 6.

2024 рік: 15 січня 2024 року 88,890583% акцій Банку передано державі Україна в особі Фонду державного майна України. Позачерговими зборами акціонерів від 02.07.2024р. обрано новий склад Наглядової ради, визначено цілі та напрямки діяльності Банку.

2025 рік: Відповідно до Розпорядження КМУ від 28 січня 2025 №66-р повноваження з управління корпоративними правами, що належать державі у статутному капіталі АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», було передано від Фонду державного майна України до Міністерства розвитку громад та територій України з метою створення банку фінансової інклюзії.

ДІЮЧІ РЕЙТИНГИ

З 2007 року Банк бере участь у визначенні кредитного рейтингу по Національній рейтинговій шкалі.

Кредитний рейтинг позичальника - думка рейтингового агентства щодо кредитоспроможності суб'єкта господарювання, міста, регіону або країни. Кредитні рейтинги розраховуються на основі попередньої та поточної фінансової історії вказаних вище учасників ринку, а також на основі оцінок розміру їхньої власності та взятих на себе фінансових зобов'язань (боргів).

Основне призначення кредитного рейтингу позичальника — дати потенційним кредиторам/інвесторам уявлення про ймовірність своєчасної виплати взятих фінансових зобов'язань позичальником.

Рейтинг надійності банківських вкладів розроблений з метою захисту вкладників і підвищення їх інформованості щодо надійності банківської установи та характеризує думку агентства про можливість Банку вчасно і в повному обсязі виконати взяті на себе зобов'язання щодо повернення банківських вкладів протягом 12 місяців.

В 2025 році Банк оновив довгостроковий кредитний рейтинг рівня uaBBB-, з прогнозом «у розвитку».

Діючі, підтверджені уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ «Рейтингове агентство «ІБІ-Рейтинг», рівні рейтингу надійності банківських вкладів та кредитного рейтингу Банку:



20.02.2026 Банк отримав рішення №49-26/FC/PIBK 01-29up «Про призупинення кредитного рейтингу» та рішення №50-26/DB/PIBK 01-29up «Про призупинення рейтингу надійності банківських вкладів» згідно Протоколу Рейтингового комітету ТОВ «Рейтингове агентство «ІБІ-Рейтинг» від 18.02.2026 №5.

4. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

4.1. Елементи системи корпоративного управління

Основні елементи системи корпоративного управління в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада (загальне управління Банком);
- Правління (колегіальний виконавчий орган);
- внутрішній аудит;
- незалежний зовнішній аудит;
- служба комплаєнсу та департамент ризиків;
- корпоративний секретар.

4.2. Дотримання принципів корпоративного управління

Маючи чіткі Принципи корпоративного управління (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 02.07.2024 року), АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» підтверджує, що у процесі своєї діяльності дотримується і втілює у щоденну практику корпоративних відносин ці основні принципи, зокрема:

- Дотримання основних прав акціонерів (участь та голосування на загальних зборах; участь у обранні членів Наглядової ради; отримання частки прибутку АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; своєчасне та регулярне отримання інформації про АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»).
- Ефективності та прозорості. Безумовного дотримання порядку розкриття та надання акціонерам інформації, визначеної у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- Забезпечення акціонерів достатньою інформацією щодо рішень, які стосуються принципових змін у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Розкриття інформації про зміни, які відбуваються з посадовими особами АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Забезпечення доступу акціонерів до інформації, що розкривається.
- Однакового ставлення до всіх акціонерів, незалежно від розміру пакета акцій, якими він володіє.
- Рівної можливості усім акціонерам ефективно брати участь та голосувати на Загальних зборах акціонерів (надання акціонерам достатньої та своєчасної інформації про дату, строк та місце проведення загальних зборів акціонерів, про порядок денний; надання можливості акціонерам ставити питання Наглядовій раді та надавати пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів; голосувати особисто або через свого представника; забезпечити належний підрахунок та реєстрацію голосів, своєчасне оголошення результатів голосування).
- Однакового ставлення до усіх акціонерів під час ухвалення рішень.
- Відповідального ставлення акціонера до використання належного йому права голосу.
- Щорічного проведення незалежних аудиторських перевірок за міжнародними стандартами.
- Дотримання вимог Статуту та внутрішніх Положень АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» щодо впровадження та контролю за виконанням повноважень Наглядової ради, Правління.
- Незалежність Наглядової ради, надання можливості членам Наглядової ради виносити об'єктивні рішення.
- Виконання обов'язків членами Наглядової ради, Правління сумлінно, з належною обачністю та обережністю, на основі поінформованості у найкращих інтересах АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та акціонерів.

Принципи корпоративного управління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» розміщено на власному веб-сайті Банку за посиланням <https://www.pinbank.ua/pro-bank/dozvilni-dokumenty/statut/>.

Статут Банку та внутрішні положення про органи управління Банку переглядаються на регулярній основі. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку чітко визначені і задокументовані в Статуті Банку та внутрішніх документах Банку, що сприяє виконанню Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку своїх повноважень належним чином.

4.3. Інформація про акціонерів та власників істотної участі

Акціонерами Банку на 31 грудня 2025 року є держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України, 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 31.12.2025 року в розмірі 88,89% володіє держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

Оновлена структура власності Банку розміщена на власному веб-сайті.

Члени Наглядової ради та члени Правління Банку не володіють акціями Банку.

Співробітники Банку не володіють акціями Банку.

4.4. Інформація про Загальні збори акціонерів, про обмеження прав участі та голосування

В звітній році Наглядовою радою скликалися річні (на 29 квітня 2025 року) та позачергові Загальні збори акціонерів (на 10 січня 2025 року, 18 червня 2025 року та 11 грудня 2025 року).

На розгляд позачергових Загальних зборів акціонерів 10 січня 2025 року, які проводилися дистанційним шляхом, виносились наступні питання порядку денного:

1. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
2. Обрання членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
3. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Відповідно до переліку акціонерів, які подали бюлетені для участі у дистанційних позачергових Загальних зборах АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 10.01.2025 року, наданого ПАТ «Національний депозитарій України», та протоколу реєстраційної комісії про підсумки реєстрації учасників на дистанційних позачергових Загальних зборах акціонерів (про визначення наявності або відсутності кворуму загальних зборів) від 16.01.2025 року, кворум для проведення дистанційних позачергових Загальних зборів акціонерів відсутній. У зв'язку з відсутністю кворуму, відповідно до ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства», позачергові Загальні збори акціонерів АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», проведення яких було заплановано на 10 січня 2025 року, не відбулися.

На розгляд річних загальних зборів акціонерів 29 квітня 2025 року, які проводилися дистанційним шляхом, виносились наступні питання:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2024 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік.
3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021, 2022, 2023 роки.
4. Розгляд висновків аудиторського звіту аудиторської фірми АФ «ІНТЕР – АУДИТ КРОУ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2024 рік та затвердження порядку покриття збитків.
6. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
7. Про обрання членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
8. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради.
9. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
10. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За результатами голосування за жодним з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів рішення не прийнято.

На вимогу акціонера, який є власником 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку відповідно до ст. 42 та 43 Закону України «Про акціонерні товариства» Наглядовою радою Банку скликано позачергові загальні збори акціонерів на 18.06.2025 року. Позачергові загальні збори акціонерів від 18.06.2025 року відбулися дистанційним шляхом, дата складання протоколу про підсумки голосування – 24.06.2025 року.

Порядок денний позачергових загальних зборів акціонерів від 18.06.2025 включав наступні питання:

1. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту

Наглядової ради Товариства.

2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.
3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021, 2022, 2023 роки.
4. Розгляд висновків аудиторського звіту аудиторської фірми АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік та затвердження порядку покриття збитків.
6. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства.
7. Про визначення основних напрямів діяльності Товариства.

За рішенням Наглядової ради від 23 жовтня 2025 №30 скликані позачергові загальні збори акціонерів на 11 грудня 2025 року з наступним порядком денним:

1. Про визначення основних напрямів діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2026 рік.

Позачергові загальні збори акціонерів від 11.12.2025 відбулися дистанційним шляхом, дата складання протоколу про підсумки голосування – 16.12.2025 року.

Банк, у визначеному ним порядку, забезпечує реалізацію права учасника Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

4.5. Наглядова рада

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Члени Наглядової ради обираються та звільняються зі своїх посад рішенням Загальних зборів шляхом кумулятивного голосування.

Перед призначенням на посаду Голови та членів Наглядової ради Банку вивчаються їх анкетні дані та трудовий шлях на предмет відповідності критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, а саме: відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин; відсутність порушень вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо; відсутність історії перебування на посаді члена правління або ради підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; наявність адекватної компетентності та здібностей (наявність вищої освіти; наявність належного професійного досвіду).

Особи, що претендують на займання посад незалежних членів Наглядової ради, обов'язково проходять перевірку на відповідність додатковим критеріям. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, якщо вона:

- 1) є або входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) є або протягом останніх трьох років була працівником Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу;
- 3) є афілійованою особою (в значенні, наданому цьому терміну в Законі України "Про акціонерні товариства") Банку та/або його акціонерів (учасників), або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або інших відокремлених підрозділів та/або їх посадових осіб;
- 4) отримує або отримувала протягом попередніх трьох років від Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу будь-які доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена наглядової ради;
- 5) володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку (самостійно або разом з афілійованими особами) або представляє інтереси такого власника;
- 6) є державним службовцем чи представником держави;
- 7) є незалежним аудитором Банку, його дочірнього підприємства, філії, представництва чи іншого відокремленого підрозділу або була ним протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню (обранню) до наглядової ради;
- 8) бере участь в аудиті Банку, або його дочірнього підприємства, філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу як аудитор, який працює у складі аудиторської організації, або брала участь у такому аудиті протягом певного періоду за останні три роки, що передували її призначенню (обранню) до наглядової ради;
- 9) має або мала протягом останнього року істотні ділові відносини з Банком, його дочірнім підприємством, філією, представництвом чи іншим відокремленим підрозділом безпосередньо як фізична особа - підприємець чи як акціонер (учасник), керівник або член виконавчого органу суб'єкта господарювання, який має або мав такі зв'язки. Для цілей цього пункту істотність ділових відносин визначається статутом або положенням про наглядову раду;
- 10) була сукупно більше 12 років членом наглядової ради Банку;
- 11) є близькою особою з особами, зазначеними у підпунктах 1-10 п. 5.4.2 (термін "близька особа" вживається у значенні, визначеному в Законі України "Про запобігання корупції");
- 12) отримує винагороду за виконання функцій незалежного члена наглядової ради, якщо така винагорода є єдиним та/або основним джерелом доходу особи. Критерії та порядок перевірки єдиного та/або основного доходу незалежного члена наглядової ради встановлюються Кабінетом Міністрів України.

Вимоги підпунктів 1, 2 і 4 не поширюються на випадки обіймання посади незалежного директора товариства та відносини, пов'язані з цим.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів Банку для обрання всього складу Наглядової ради.

Якщо член Наглядової ради вибуває з її складу, то його обов'язки і повноваження покладаються на членів Наглядової ради, що залишилися.

Без рішення Загальних зборів, повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту) припиняються достроково:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням 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 набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій товариства.
- 9) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Згідно з нормами Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, що є оптимальним та достатнім.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 року обрано склад Наглядової ради, до якого увійшли:

- Лободін Юрій Євгенович, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Сисоєва Тетяна Петрівна, представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна;
- Панченко Олександр Сергійович, незалежний член,
- Циганок Олександр Володимирович, незалежний член,
- Гецадзе Гя Гізойович, незалежний член,

Незалежні члени Наглядової ради Гецадзе Г.Г. та Циганок О.В. не вступили на посади та припинили свої повноваження без рішення загальних зборів акціонерів на підставі заяв за власним бажанням.

Станом на 01.01.2025 року склад Наглядової ради Банку:

- Лободін Юрій Євгенович – член Наглядової ради - представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна, 51 рік, освіта вища юридична та економічна, стаж роботи в банківській системі складає 21 рік;
- Сисоєва Тетяна Петрівна – член Наглядової ради - представник акціонера держави Україна в особі Фонду державного майна, 60 років, освіта вища економічна, стаж роботи в банківській системі складає 12 років;
- Панченко Олександр Сергійович - незалежний член Наглядової ради, 50 років, освіта вища економічна, стаж роботи в фінансовому секторі складає 25 років.

Всі члени Наглядової ради Банку мають вищу освіту та значний досвід роботи в банківській та фінансовій сферах.

Лободін Ю.Є. займається підприємницькою діяльністю (ФОП), Панченко О.С. є Головою Аудиторського комітету АТ «Криворізька теплоцентраль».

У діючих членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

11 грудня члени Наглядової ради Лободін Ю.Є., Сисоєва Т.П., Панченко О.С. достроково за власним бажанням припинили свої повноваження без рішення загальних зборів акціонерів.

Станом на 31.12.2025 року Наглядова рада в Банку відсутня.

Аудиторський комітет Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 2025 року не працювали.

У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 року діяльність комітетів призупинено. Станом на 31.12.2025 року комітети Наглядової ради не відновили свою роботу. Функції комітетів Наглядової ради безпосередньо виконувала Наглядова рада.

До компетенції Наглядової ради відносяться:

- 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), внутрішнього аудиту, структурного підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) затвердження та контроль за дотриманням стратегії і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 6) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (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) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 14) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
- 15) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу;
- 16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 17) 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 особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, 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;
- 18) 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 особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 19) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 20) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 21) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 22) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 23) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 24) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;
- 25) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 26) затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 27) 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;
- 28) прийняття рішення 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;
- 29) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, прийняття рішення щодо тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 30) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 31) прийняття рішення про внесення змін до статуту у випадках передбачених законодавством;
- 32) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу та працівників підрозділу фінансового

- моніторингу, корпоративного секретаря, встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку;
- 33) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 34) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 35) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції цінних паперів;
- 36) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 37) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 38) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 39) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, становить 25 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, при умові, що склад Наглядової ради відповідає критеріям, що наведені в п.11.4.1. Статуту;
- 40) надсилання офери акціонерам в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 41) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- 42) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба тощо);
- 43) обрання та припинення повноважень корпоративного секретаря, затвердження Положення про корпоративного секретаря;
- 44) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, затвердження положень про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради;
- 45) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;
- 46) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
- 47) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку у випадках передбачених законодавством;
- 48) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 49) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 50) формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 51) обрання головуєчого та секретаря Загальних зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 52) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;
- 53) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 54) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 55) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 56) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 57) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- 58) встановлення порядку контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 59) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- 60) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 61) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 62) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Наглядовою радою;
- 63) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом. При цьому, якщо заінтересована особа є членом Наглядової ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Наглядова рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;
- 64) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
- 65) 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;
- 66) прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
- 67) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 68) визначення випадків накладання заборони (вето) на рішення Правління Банку, Комітетів та інших Колегіальних органів Правління Банку головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером та розгляд випадків накладання такої заборони (вето);
- 69) затвердження загальних принципів (політики) Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 70) забезпечення розгляду результатів оцінки ризик-профілю Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та затвердження відповідного рішення за результатами такого розгляду;

- 71) здійснення контролю відповідності відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 72) забезпечення підтримки актуального і відкритого діалогу між Банком і органами нагляду з питань реалізації стратегії Банку, бізнес-моделі і управління ризиками, ефективного корпоративного управління в Банку, корпоративної культури, рішень у відношенні керівників;
- 73) затвердження річного звіту Банку;
- 74) затвердження умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності;
- 75) надання пропозицій Загальним зборам Банку, у статутному капіталі якого більше 50 відсотків акцій належать державі, щодо коротко- та середньострокових фінансових, операційних і нефінансових цілей діяльності, які включаються до листа очікувань власника, зокрема, але не виключно, щодо окремих фінансових показників, а саме коефіцієнтів рентабельності, ліквідності та платоспроможності, а також обсягів виплат на користь держави, бюджетного фінансування та квазіфінансових операцій;
- 76) здійснення інших повноважень, що належать до компетенції Наглядової ради згідно законодавства України та Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Прийняття Наглядовою радою рішення про вчинення правочину відповідно до підпунктів 38,39 пункту 5.7.1. цього Положення не вимагається у разі:

- вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
- вчинення правочинів в межах звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- викупу Банком розміщених ним цінних паперів;
- в інших випадках передбачених законодавством України.

Наглядовою радою обрано корпоративного секретаря.

Протягом 2025 року відбулася зміна корпоративного секретаря.

Наглядовою радою АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 24.07.2025 року (протокол № 24) прийнято рішення про звільнення корпоративного секретаря Кіютіної Н.М. за власним бажанням 08.08.2025 року.

Рішенням Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 13.11.2025, протокол №31, обрано корпоративним секретарем Шелемех Людмилу Вікторівну з 14.11.2025 на строк до припинення повноважень. До обрання на посаду корпоративного секретаря Шелемех Л.В. виконувала обов'язки корпоративного секретаря з 19.09.2025 по 13.11.2025. За останні 5 років Шелемех Л.В. обіймала посаду начальника відділу по роботі з непрацюючими активами АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Корпоративний секретар Шелемех Л.В. пройшла навчання за спеціалізованою програмою підвищення кваліфікації «Корпоративний секретар», яке проводилося Українським інститутом корпоративного управління сумісно з Професійною асоціацією корпоративного управління.

Корпоративний секретар складає щоквартальні звіти про свою діяльність, які розглядаються на засіданнях Наглядової ради. Звіт корпоративного секретаря включає в себе інформацію про проведену роботу корпоративним секретарем за звітний період, про стан виконання доручень Наглядової ради, навчання корпоративного секретаря, про ознайомлення членів Наглядової ради із змінами в законодавстві щодо корпоративного управління, інформацію про те, чи надходили листи та скарги від акціонерів, про дотримання органами управління та контролю Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, актами внутрішнього регулювання та рішеннями органів управління та контролю Банку.

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» складено корпоративним секретарем на підставі матеріалів засідань Наглядової ради, проведених в 2025 році за період з 01.01.2025 по 11.12.2025.

Протягом 2025 року відбулось 34 засідання Наглядової ради під час яких, в межах своєї компетенції, Наглядова рада приймала рішення:

- щодо контролю за діяльністю Правління (затвердження бюджету та факту його виконання, затвердження планів відновлення діяльності та фінансування Банку, затвердження Планів заходів щодо приведення рівня регулятивного капіталу до нормативного значення, затвердження та розгляд стану виконання плану заходів по виконанню рекомендацій за результатами оцінки SREP, оцінки ефективності діяльності Правління, комітетів Правління, оцінки колективної придатності Правління, оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам членів Правління);
- щодо управління ризиками (розгляд результатів моніторингу показників перших ознак погіршення фінансового стану та/або потенційного настання стресової ситуації відповідно Плану відновлення діяльності Банку, розгляд Звітів про ризики, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, затвердження Декларації схильності до ризиків, оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю, оцінка відповідності керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам);
- щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів, затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням, розгляд звітів про операції з пов'язаними особами з Банком);
- щодо політики винагороди (розгляд та затвердження звітів про винагороду членів Правління та впливових осіб, розгляд інформації про впровадження політики винагороди в Банку, затвердження розміру винагороди керівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій раді, затвердження переліку осіб, діяльність яких має значний вплив на ризик – профіль Банку);
- щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд звітів Правління стану внутрішнього контролю, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження такого Плану);
- щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду плану аудиторської перевірки, розгляд аудиторського звіту;
- щодо проведення загальних зборів акціонерів (скликання загальних зборів акціонерів, затвердження порядку денних та повідомлень про збори, затвердження бюлетенів на голосування, інші організаційні питання щодо проведення зборів, попередній розгляд документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів);
- щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, стану корпоративного управління, колективної придатності Наглядової ради та відповідності кваліфікаційним вимогам;

- тощо.

В період з 12 грудня по 31 грудня 2025 року засідання Наглядової ради не проводились. Останнє засідання Наглядової ради в 2025 році було проведено 11 грудня.

В зв'язку з достроковим припиненням повноважень членів Наглядової ради 11 грудня 2025 року оцінка ефективності діяльності Наглядової ради загалом та членів Наглядової ради кожного окремо, колективної придатності Наглядової ради станом на 01.01.2026р. не проводилася.

Наглядова рада щороку складає звіт про свою діяльність. Звіт є окремою складовою річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.

Звіт про діяльність Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2025 рік складено корпоративним секретарем на підставі матеріалів проведених засідань Наглядової ради в 2025 році та прийнятих на них рішень.

4.6. Правління

Члени Правління призначаються та звільняються зі своїх посад рішенням Наглядової ради Банку.

Перед призначенням на посаду Голови та членів Правління Банку вивчаються їх анкетні дані та трудовий шлях на предмет відповідності критеріям професійної належності та відповідності власним посадам, а саме: відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин; відсутність порушень вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо; відсутність історії перебування на посаді члена правління або ради підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; наявність адекватної компетентності та здібностей (наявність вищої освіти; наявність належного професійного досвіду).

Будь-який з членів Правління може бути достроково звільнений за рішенням Наглядової ради.

Якщо кількість членів Правління становить менше половини його кількісного складу, Наглядова рада призначає нового члена(ів) Правління.

Повноваження Голови та членів Правління можуть припинитися достроково:

- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, померлою;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови Правління за станом здоров'я;
- у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
- за рішенням Наглядової ради;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

Підстави припинення повноважень Голови та членів Правління встановлюються законодавством, Статутом Банку та договором (контрактом).

Правління Банку здійснює поточне управління Банком.

Персональний склад Правління Банку станом на 31.12.2025:

Золотюк Дмитро Якович - Голова Правління, 58 років, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі складає - 33 роки;

Колесник Ірина Вікторівна – заступник Голови Правління, 62 роки, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 40 років;

Снітко Матвій Григорович – заступник Голови Правління, 51 рік, освіта вища – економічна, стаж роботи в банківській системі – 27 років;

Оначенко Сергій Володимирович - заступник Голови Правління, 46 років, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 21 рік;

Черненко Олена Василівна – член Правління, відповідальний працівник за фінансовий моніторинг, 54 роки, освіта вища - економічна, стаж роботи в банківській системі – 29 років.

Персональний склад Правління протягом 2025 року не змінювався.

До компетенції Правління відносяться:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- 5) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту на наглядових органах;
- 6) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 8) створення тимчасових або постійно діючих комісій та комітетів з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначення їх персонального складу, призначення їх керівника та затвердження положень про них;

- 9) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій Раді;
- 10) забезпечення розроблення, участь у розробленні та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України повинні бути затверджені Правлінням;
- 11) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- 12) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк;
- 13) затвердження лімітів щодо кожного виду ризику відповідно до затвердженого Наглядовою радою переліку лімітів (обмежень);
- 14) прийняття рішення про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності, за умови отримання згоди Наглядової ради, якщо така згода вимагається відповідно до законодавства;
- 15) забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій;
- 16) забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду питань, визначених нормативними актами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу;
- 17) інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом 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;
- 18) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
- 19) вирішення питання поточного керівництва роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань, а також прийняття рішення про призупинення та поновлення роботи відокремлених підрозділів;
- 20) вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- 21) затвердження умов трудових договорів, встановлення розміру винагороди членів трудового колективу, за виключенням тих, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу;
- 22) розгляд питань організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- 23) встановлення основних планових показників діяльності Банку;
- 24) визначення порядку організації діловодства в Банку;
- 25) затвердження штатного розпису Банку;
- 26) затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
- 27) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю (підрозділ ризиків, підрозділ комплаєнсу та підрозділ внутрішнього аудиту) шляхом невтручання у процеси їх роботи.

Протягом строку перебування на посадах членів Правління, Банк контролює дотримання вимог щодо їх бездоганної ділової репутації та професійної придатності, шляхом щорічного анкетування та перевірки даних відповідними службами Банку.

Протягом 2025 року було проведено 59 засідань Правління, на яких, в межах своєї компетенції, Правління приймало рішення:

- щодо затвердження штатного розпису (щомісячно), виплати матеріальної допомоги;
- щодо затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб (щомісячно) та розгляду звітів про операції з пов'язаними особами;
- щодо встановлення планових показників структурним підрозділам та підрозділам мережі, розгляду звітів за виконанням встановлених планів, виплати мотивації працівникам структурних підрозділів та працівникам підрозділів регіональної мережі Банку (щомісячно);
- щодо погодження та затвердження внутрішніх документів Банку (положень, політик, методик, регламентів, інструкцій, типових форм договорів та ін.);
- стосовно питань фінансового моніторингу щодо зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів /фінансування тероризму у Банку (щомісячно);
- щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку (щоквартально);
- щодо управління комплаєнс – ризиком у Банку;
- щодо фактичного виконання бюджету Банку та внесення змін до нього;
- стосовно розгляду результатів стрес-тестування ризиків, розгляду управлінської звітності з ризиків, встановлення значення лімітів ризиків, відповідно до переліку лімітів ризиків, визначеного Наглядовою радою;
- стосовно результатів аудиторських перевірок, що здійснювалися службою внутрішнього аудиту;
- щодо затвердження банківських продуктів та змін до них;
- щодо акредитації страхових компаній;
- щодо розгляду звітів з управління стягнутим майном та проведеної роботи по проблемним активам;
- затвердження складу комітетів Банку.

Правлінням Банку створені та функціонують наступні комітети:

- кредитний комітет;
- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет;
- комітет з управління інформаційною безпекою;
- бюджетний комітет;
- тендерний комітет;

- комітет з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами (згідно з рішенням Правління № 31 від 27.07.2022р. дію Комітету з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами призупинено з 02.08.2022р. Вирішення питань, які відносилися до компетенції Комітету з управління проектами, інформаційними технологіями та процесами з 02.08.2022р. приймає на себе Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»).

Кредитний комітет

Персональний склад Кредитного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Золотко Д.Я. – Голова Кредитного комітету, Голова Правління Банку;
Оначенко С.В. – заступник Голови Кредитного комітету, заступник Голови Правління;
Снітко М.Г. – член Кредитного комітету, заступник Голови Правління;
Дорош С.П. – член Кредитного комітету, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;
Мамчич М.Ю. – член Кредитного комітету, начальник юридичного управління.
Протягом 2025 року персональний склад Кредитного комітету не змінювався.

Основні функції:

- розгляд питань щодо можливості проведення Банком відповідних кредитних операцій та визначення їх параметрів та умов, з врахуванням ризиків;
- щомісячне затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- щомісячне затвердження розміру резервів під очікуванні кредитні збитки за активними операціями, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- прийняття рішень про розмір дисконту за операціями «зворотне репо» та заставними операціями з ринковими цінними паперами;
- визначення умов проведення операцій з цінними паперами (купівля в портфель Банку/з портфелю Банку);
- розгляд питань щодо доцільності проведення реструктуризації заборгованості боржників;
- розгляд питань щодо можливості встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського карткового продукту «Платіжна картка для фізичних осіб з можливістю встановлення ліміту овердрафту (в рамках зарплатних проектів)»;
- розгляд питань щодо встановлення лімітів страхової відповідальності страхових компаній та лімітів страхової відповідальності на один об'єкт страхування;
- розгляд питань щодо акредитації страхових та оціночних компаній;
- встановлення ліміту на участь Банку у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України;
- перегляд кредитів (credit review) та розроблення заходів щодо сприяння підвищенню або запобігання зниженню кредитної якості боржника;
- розгляд питань щодо реструктуризації заборгованості;
- здійснення контролю за роботою з заставленим майном;
- прийняття рішення про:
- визнання заборгованості за кредитом непрацюючою;
- початок дій з примусового стягнення боргу з позичальника або поручителя;
- затвердження результатів SPPI-тесту у випадку укладання нових договорів на індивідуальних умовах, а також при укладанні додаткових угод, які суттєво змінюють умови отримання грошових потоків;
- розгляд управлінської звітності щодо кредитного ризику та передача на затвердження Правлінню Банку;
- Комітет розглядає питання та готує пропозиції Правлінню Банку на затвердження рішення щодо:
- розгляду питань, що перевищують ліміти кредитних повноважень Комітету;
- проведення активних операцій, розмір яких перевищує 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності відповідно до законодавства України;
- проведення активних операцій з пов'язаними з Банком особами. Наглядова Рада Банку затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам, величина якого перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку.

Протягом 2025 року було проведено 37 засідань Кредитного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Кредитним комітетом в основному розглядалися питання щодо:

- можливості встановлення ліміту овердрафту в рамках банківського карткового продукту «Платіжна картка для фізичних осіб з можливістю встановлення ліміту овердрафту (в рамках зарплатних проектів)»;
- акредитація страхових компаній та встановлення лімітів на страхування майна;
- встановлення лімітів на проведення міжбанківських угод/операцій з банками України;
- затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, та розрахунок резервів згідно з МСФЗ за активними банківськими операціями;
- визнання заборгованості боржників банку безнадійною, та списання її за рахунок резерву;
- тощо.

Комітет з управління активами та пасивами

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами Банку, який діяв в 2025 році:

До 23.04.2025 персональний склад Комітету з управління активами та пасивами Банку:
Золотко Д.Я. – Голова Комітету, Голова Правління Банку;
Дорош С.П. – заступник Голови Комітету, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;
Колесник І.В. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Снітко М.Г. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Верхградський С.В. – член Комітету, директор казначейства;
Бойко В.Я. – член Комітету, начальник фінансового управління.

З 24.04.2025 зі складу Комітету з управління активами та пасивами виключено Бойко В.Я.
Новий член Комітету з управління активами та пасивами не призначався.

Основні функції:

- з питань політики управління ризиками:
 - мінімізація впливу банківських ризиків, притаманних Банку та банківській системі України в цілому, на надходження і капітал;
 - оцінка результатів стрес-тестування та впливу ризиків на надходження і капітал Банку та спроможність капіталу Банку покривати можливі збитки;
- частині управління ризиком ліквідності:
 - аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, GAP-аналіз;
 - аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
 - співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті, уключаючи співставлення в розрізі часових інтервалів;
 - підтримка ліквідної структури балансу, яка враховує наявність достатнього обсягу необтяжених високоякісних ліквідних активів, диверсифікованих джерел залучених коштів;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо ризику ліквідності, в т.ч. стрес-тестування ризику ліквідності;
 - розробка програми фінансування та її перегляд;
 - розробка, розгляд, тестування та підтримання в актуальному стані плану фінансування в кризових ситуаціях;
- в частині управління процентним ризиком:
 - здійснення аналізу ризику розривів, який виникає через різницю в строках погашення;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо процентного ризику, стрес-тестування процентного ризику;
 - визначення базових процентних ставок, що використовуються Банком при встановленні цін на продукти: ставок залучення коштів, розміщення активів, мінімальну маржу за операціями з кредитування під заставу майнових прав на депозитні кошти, в тому числі в іноземній валюті.
- в частині управління ринковим ризиком:
 - управління валютним ризиком та товарним ризиком зміни вартості дорогоцінних металів;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо ринкового ризику, стрес – тестування ринкового ризику;
 - управління ринковим ризиком за інструментами, що містяться в торговій книзі Банку;
- з питань кредитної, ресурсної, інвестиційної політик:
 - здійснення аналізу нових продуктів Банку (щодо процентного, валютного, ризику ліквідності, дотримання необхідного рівня доходності), прийняття рішень щодо доцільності їх впровадження;
 - здійснення аналізу структури та доходності інвестиційного портфелю;
 - здійснення аналізу структури та динаміки балансу Банку, звіту про прибутки та збитки Банку, показників прибутковості;
 - розгляд на регулярній основі звітності щодо кредитного ризику, стрес-тестування кредитного ризику;
 - проведення оцінки достатності капіталу за результатами стрес-тестування та надання відповідних пропозицій Правлінню Банку щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно із врахуванням найгіршого сценарію.

Протягом 2025 року було проведено 40 засідання Комітету з управління активами та пасивами, на яких, в межах своєї компетенції, Комітетом з управління активами та пасивами в основному розглядалися питання щодо:

- результатів стрес-тестування ризиків;
- дисбалансу чутливих до зміни процентних ставок активів та пасивів та показників дюрації;
- порівняльного аналізу показників діяльності Банку та його ринкової позиції;
- структури та динаміки балансу Банку, звіту про прибутки та збитки, показників прибутковості;
- складу депозитного портфелю юридичних та фізичних осіб та результатів аналізу концентрації ресурсної бази;
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених НБУ, внутрішніх лімітів розриву ліквідності в розрізі строків;
- собівартості пасивів, доходності активів, розміру та динаміки процентної маржі;
- перегляду лімітів залишку готівки в відокремлених структурних підрозділах Банку та дотримання встановлених лімітів;
- затвердження процентних ставок за депозитними вкладками;
- тощо.

Тарифний комітет

Комітет Банку відповідає за дотримання Тарифної політики Банку.

Персональний склад Тарифного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Снітко М.Г. - Голова Комітету, заступник Голови Правління;
 Оначенко С.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
 Золотко Д.Я. – член Комітету, Голова Правління;
 Колесник І.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;
 Верхградський С.В. - член Комітету, директор казначейства;
 Супрун М.С. – член Комітету з 11.09.2025, начальник служби безпеки.

Основним завданням діяльності Комітету є:

- оперативне регулювання Тарифної політики Банку;
- оптимізація діючих тарифів на банківські послуги з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості Банку та з врахуванням конкуренції;
- аналіз діючих тарифів та їх ринкової конкурентоспроможності;
- встановлення типових та індивідуальних тарифів, встановлення акційних тарифів;
- підтримка необхідного рівня доходності Банку.

Протягом 2025 року було проведено 6 засідань Тарифного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Тарифним комітетом розглядалися питання щодо встановлення тарифів та внесення змін до тарифів на банківські послуги, затвердження цін на золоті монети України.

Комітет з управління інформаційною безпекою

Персональний склад Комітету з управління інформаційною безпекою Банку, який діяв в 2025 році:

Золотко Д.Я. – Голова Комітету, Голова Правління
Колесник І.В. – заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Снітко М.Г. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер;
Яковлев Р.В. – член Комітету до 10.09.2025, начальник управління банківських ризиків;
Дорош С.П. – член Комітету з 11.09.2025, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;
Кучеренко Р.О. – член Комітету до 23.04.2025, директор департаменту інформаційних технологій;
Луценко О.І. – член Комітету з 24.04.2025, начальник управління підтримки ІТ інфраструктури;
Романюк В.О. – член Комітету до 11.09.2025, начальник відділу інформаційної безпеки служби безпеки

Основні функції:

- керування ризиками ІБ;
- прийняття рішень щодо необхідності розробки нормативних документів СУІБ та їх актуалізації;
- розробка спільних дій керівників Банку, працівників підрозділів інформаційної безпеки та/або інших уповноважених працівників для забезпечення вимог інформаційної безпеки;
- організація перевірок стану інформаційної безпеки на робочих місцях, підготовка відповідних пропозицій Правлінню Банку щодо вирішення проблем інформаційної безпеки на основі аналізу поточного стану.
- інформування працівників про порядок безпечної роботи в інформаційній банківській системі на робочих місцях та засобах забезпечення інформаційної безпеки.
- погодження проектів внутрішніх нормативних документів Банку з питань інформаційної безпеки, які потім передаються на затвердження / погодження Правлінням Банку або затвердження Наглядовою радою.

Протягом 2025 року було проведено 10 засідань Комітету з управління інформаційною безпекою, на яких, в межах своєї компетенції, Комітетом з управління інформаційною безпекою розглядалися питання щодо:

- погодження внутрішніх документів Банку з питань інформаційної безпеки;
- розгляду та затвердження звітів про проведення моніторингу функціонування СУІБ та про результати оцінки ефективності функціонування СУІБ;
- виконання Плану оброблення ризиків інформаційної безпеки та виконання Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою;
- погодження Рішення щодо зниження, уникнення, перенесення або прийняття ризику інформаційної безпеки
- погодження Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою.

Бюджетний комітет

Персональний склад Бюджетного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Колесник І.В. – Голова Комітету, заступник Голови Правління;
Бойко В.Я. – заступник Голови Комітету до 23.04.2025, начальник фінансового управління.
Оначенко С.В. – член Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер;
Рогова В.В. – член Комітету з 11.09.2025, начальник фінансового управління.

Основні функції:

- погодження положень та процедур на напрямку методологічної підтримки планування, бюджетування та контролю їх дотримання;
- розгляд та ухвалення планів і бюджетів перед їх поданням на Правління та Наглядову раду для їх остаточного погодження;
- розгляд та погодження кошторисів адміністративно-господарських витрат та витрат на придбання основних засобів та їх подання на розгляд Правління та Наглядової Ради;
- розгляд фактичного виконання та аналізу показників плану, кошторисів адміністративно-господарських витрат та витрат на придбання основних засобів;
- розгляд іншої управлінської звітності та оперативних розрахунків з питань планування та бюджетування (прогноз за різними сценаріями, припущення та моделювання тощо).

Протягом 2025 року було проведено 14 засідань Бюджетного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Бюджетним комітетом розглядалися питання щодо:

- погодження бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку;
- виконання бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку.

Тендерний комітет

Основною функцією є організація процедур закупівель на всіх етапах їх проведення.

Персональний склад Тендерного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Колесник І.В. – Голова Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. – заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. – член Комітету, головний бухгалтер;
Бойко В.Я. – член Комітету до 23.04.2025, начальник фінансового управління;
Суцник В.М. – член Комітету з 24.04.2025 до 10.09.2025, начальник служби безпеки;
Супрун В.С. – член Комітету з 11.09.2025, начальник служби безпеки;
Яковлев Р.В. – член Комітету до 10.09.2025, начальник управління банківських ризиків;
Бойченко С.В. – член Комітету з 11.09.2025 по 12.11.2025, заступник начальника служби комплаєнсу;
Дорош С.П. – член Комітету з 13.11.2025, директор департаменту ризиків.

Протягом 2025 року було проведено 5 засідань Тендерного комітету.

Правління регулярно звітує перед Наглядовою радою на її чергових засіданнях про певні напрями діяльності Банку, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, а також, за рішенням Наглядової ради, подає на її розгляд загальний звіт про результати діяльності Правління за певний період його діяльності відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Правління щороку подає на розгляд Наглядовій раді звіт про результати діяльності за звітний рік.

4.7. Факти порушення посадовими особами внутрішніх правил та заходи впливу застосовані до посадових осіб

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

Факти порушення посадовими особами внутрішніх правил та заходи впливу застосовані до посадових осіб відсутні.

4.8. Розмір винагороди посадових осіб та впливових осіб

Розмір винагороди членів Наглядової ради є фіксований.

В 2025 році винагороду отримували 3 члени Наглядової ради.

Розмір фіксованої винагороди за 2025 рік членів Наглядової ради становив 1 196 тис. грн., розмір фіксованої винагороди за 2024 рік – 1 022 тис. грн. Невиплаченої відкладеної винагороди (невикористана відпустка) станом на 31.12.2025 року членам Наглядової ради немає.

Протягом 2025 року розмір винагороди членів Наглядової ради не змінювався. Розмір винагороди членів Наглядової ради передбачено договорами. Договори, заключені з членами Наглядової ради не передбачають виплату змінної винагороди.

Протягом 2025 року не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та відхилень від затверджених умов винагороди членам Наглядової ради.

Розмір винагороди за 2025 рік членів Правління (5 осіб) становив 7 069 тис. грн., в тому числі розмір фіксованої винагороди – 7 069 тис. грн. В 2025 році змінна винагорода членам Правління не нараховувалася і не виплачувалася.

В 2025 році відповідно до рішення Наглядової ради від 19.06.2025, протокол №20, було змінено розмір фіксованої винагороди члену Правління, відповідальній особі за фінансовий моніторинг. У інших членів Правління розмір фіксованої винагороди протягом 2025 року залишився незмінним.

Розмір винагороди за 2024 рік членів Правління (5 осіб) становив 6 999 тис. грн., (фіксована винагорода – 6 029 тис. грн., змінна винагорода – 0 тис. грн. Члену Правління в 2024 році була виплачена матеріальна допомога (на лікування, поховання) в розмірі 70 тис. Сума невикористаної відкладеної винагороди (невикористана відпустка) членів Правління станом на 31.12.2025 року складає 2 856 тис. грн. (на кінець 2024р. складала 2 421,3 тис. грн.).

В 2025 році Банком змінено перелік впливових осіб відповідно до Політики винагороди АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженої Наглядовою радою 29.04.2024, протокол №14.

До переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку включено працівників, які відповідають хоча б одному з якісних та/або кількісних критеріїв, визначених у Політиці винагороди АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Перелік впливових осіб в 2025 році складається з 31 особи (за виключенням членів Наглядової ради та членів Правління), проти 4 осіб, визнаних впливовими в 2024 році.

Протягом 2024 року впливовими особами в Банку були визнані:

Начальник служби внутрішнього аудиту;

Головний ризик-менеджер (CRO);

Головний комплаєнс-менеджер (CCO);

Головний бухгалтер.

Протягом 2025 року впливовими особами в Банку були визнані:

- Головний бухгалтер;
- Заступник головного бухгалтера;
- Директор департаменту ризиків (CRO);
- Начальник управління банківських ризиків;
- Начальник служби внутрішнього аудиту;
- Начальник служби комплаєнсу (CCO);
- Заступник начальника управління фінансового моніторингу;
- Начальник служби безпеки;
- Директор казначейства;
- Заступник директора казначейства;
- Начальник фінансового управління;
- Начальник відділу по роботі з непрацюючими активами;
- Начальник відділу по роботі з персоналом;
- Начальник юридичного управління;
- Начальник відділу правового супроводження бізнес-процесів;
- Директор центру забезпечення діяльності Банку;
- Директор департаменту інформаційних технологій;
- Начальник управління підтримки IT інфраструктури;
- Начальник відділу обліку заробітної плати;
- Начальник управління бухгалтерського обліку;
- Начальник управління супроводження клієнтських операцій;
- Начальник відділу адміністрування кредитних операцій;
- Начальник управління касових операцій;
- Начальник відділу зведеної звітності;
- Начальник відділу ліцензування та валютного контролю;
- Начальник управління платіжних карток;
- Начальник проєктного офісу;
- Начальник управління регіональної мережі;
- Начальник управління електронної комерції;
- Начальник контактного центру.

Розмір винагороди за 2025 рік впливових осіб становив 16 810 тис. грн., в тому числі розмір фіксованої винагороди – 16 810 тис. грн.

Розмір винагороди за 2024 рік впливовим особам становив 2 963 тис. грн., в тому числі фіксованої винагороди – 2 963 тис. грн.

Змінна винагорода впливовим особам в 2025 та 2024 роках не виплачувалася. Сума невиключеної відкладеної винагороди (невикористана відпустка) впливових осіб станом на кінець 2025р. склала 5 269 тис. грн.

Протягом 2025 року не виявлено порушень умов Політики винагороди АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Співвідношення середнього розміру винагороди членів Правління та Наглядової ради із середнім розміром винагороди працівників Банку складає 2,4 до 1.

4.9. Функціонування системи внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Банк запровадив ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками в Банку;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- забезпечення дотримання Банком вимог законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку;
- ефективності управління персоналом Банку;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Організація системи внутрішнього контролю в Банку відповідає таким принципам:

- усебічність та комплексність - Банк впровадив у свою діяльність компоненти системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання;
- ефективність - заходи з контролю, що здійснюються Банком, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності;
- адекватність - система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності;
- обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення банком цілей його діяльності.
- ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході;
- інтегрованість - процедури контролю є складовими частинами всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;

- завчасність - система внутрішнього контролю банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- незалежність - Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- безперервність – діяльність Банку з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;
- конфіденційність - Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією в Банку;
- упровадження процедур внутрішнього контролю в Банку;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю Банку;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами внутрішнього контролю у Банку є Наглядова рада Банку, Правління Банку, служба внутрішнього аудиту; головний бухгалтер і його заступник, керівники відокремлених підрозділів, департамент ризиків, служба комплаєнсу; колегіальні органи, керівники структурних підрозділів і працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Керівники Банку, відповідно до законодавства, вживають заходи для забезпечення контролю за виконанням функціональних обов'язків працівниками Банку, підвищення ефективності їх виконання, у тому числі з урахуванням стратегії та бізнес-планів розвитку Банку.

Служба внутрішнього аудиту забезпечує регулярне проведення незалежних перевірок та надання оцінок щодо адекватності й ефективності процесів корпоративного управління, системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, відповідність цих процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку відповідно до плану аудиторських перевірок, який затверджується Наглядовою радою щорічно. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів, які підлягали перевірці, Правлінню та Наглядовій раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. До плану проведення аудиторських перевірок Банку на 2025 рік було включено 7 планових перевірок, а саме: аудит розрахунково-касового обслуговування, аудит планування та здійснення підрозділами Банку закупівель, аудит ефективності процесу управління проблемними активами, аудит організації системи внутрішнього контролю, аудит організації статистичної звітності, аудит якості управління операційним ризиком, аудит касових операцій та інкасації.

Штат Служби внутрішнього аудиту в 2025 році складався з 2-х штатних одиниць, одна з яких була вакантною. Служба внутрішнього аудиту очолювалася начальником служби внутрішнього аудиту, який призначений на посаду за рішенням Наглядової ради від 02.07.2024, протокол №20, після погодження на посаду керівника служби Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 28.06.2024 №24/705-рк. Начальник служби внутрішнього аудиту звільнився з посади 15 грудня 2025 року за власним бажанням.

Станом на 31 грудня 2025 року в Службі внутрішнього аудиту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» дві вільні вакансії. Банк проводить пошук кандидатів на посади.

4.10. Інформація про зовнішнього аудитора

За 2024 рік аудит фінансової звітності Банку здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» на підставі укладеного договору від 27.11.2024р. №1338/1111.

Рішенням Наглядової ради від 23.10.2025, протокол №30, за результатами проведеного конкурсу ТОВ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» обрано аудиторською фірмою для проведення аудиту фінансової звітності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2025 рік та затверджено умови договору. Договір №1414/1111 про надання аудиторських послуг між АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ТОВ «АФ «ІНТЕР_АУДИТ КРОУ» підписано 27.10.2025.

ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2248.

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «ІНТЕР- АУДИТ КРОУ» складає більше 20 років.;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- Банку не відомі факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України, ДУ «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю»

протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленні органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом звітного року, крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ «АФ «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» інших послуг Банку не надавало.

У 2025 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали.

4.11. Операції з пов'язаними особами

Банк проводить операції з пов'язаними особами на ринкових умовах.

У річній фінансовій звітності Банк розкрив інформації щодо пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», де пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

В річній фінансовій звітності Банком до пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку, частка володіння яких більше 10% статутного капіталу Банку;
- провідний управлінський персонал – фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Наглядової ради, головного бухгалтера.
- асоційовані компанії – компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- інші пов'язані особи – прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з розміщення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати. Станом на 31.12.2025 Банком залучено кошти від пов'язаних осіб на загальну суму 103 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

За активними операціями з пов'язаними особами Банком протягом звітного року не порушено обмеження їх обсягу, встановлене Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою НБУ №368 від 28.08.2001 (норматив Н9). Станом на 31.12.2025 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) мав значення 0%, нормативне значення – не більше 25%.

Станом на 31.12.2025 відсутні кредити надані пов'язаним з Банком особам.

4.12. Захист прав споживачів

Інформація щодо захисту Банком прав споживачів фінансових послуг:

Наявність механізму розгляду скарг:

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про роботу зі зверненнями громадян в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», від 31.07.2020 (протокол №29).

На виконання Положення про роботу зі зверненнями громадян в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відповідальний працівник Контактного центру аналізує і щомісяця надає Заступнику Голови Правління аналітичні звіти. Щомісяця надається інформація стосовно звернення громадян до департаменту ризиків. Заступник Голови Правління або уповноважена особа інформує Правління щодо звернень громадян (щомісяця, але не пізніше п'ятого робочого дня місяця, що настає за звітним).

Прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги:

Теміз Олександра Сергійовна, начальник контактного центру.

Стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

За 2025 рік до Банку надійшло 2 скарги, в яких клієнт скаржився на відсутність можливості здійснювати SWIFT перекази в інші країни.

Скарги розглянуто та клієнта проінформовано засобом електронної пошти про дотримання Банком Постанови Національного банку України №18 від 24.02.2022р. Скаргу врегульовано.

Через форму «Пропозиції та зауваження» на сайті Банку оформлено запитання на яких умовах Банк може відкрити та обслуговувати рахунок юридичної особи. Відповідь про актуальні умови обслуговування юридичних осіб Банком надано засобом телефонного дзвінка на вказаний в запитанні номеру телефону.

Наявність судових справ стосовно надання фінансових послуг станом на початок 2026 року:

Фізична особа №1 до АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (справа № 523/17564/21) про визнання відмови у проведенні реструктуризації за валютним іпотечним кредитом неправомірною та зобов'язання провести реструктуризацію – судовий розгляд в касаційній інстанції.

22.01.2025р. постановою Верховного Суду касаційну скаргу АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» задоволено частково.

06.03.2025 Банком подано до суду заяву про роз'яснення рішення Суворовського районного суду м. Одеси від 27.12.2022 у справі №523/17564/21 (далі – Рішення суду).

26.03.2025 ухвалою Суворовського районного суду від 26.03.2025 у задоволенні заяви Банку про роз'яснення Рішення суду відмовлено.

09.04.2025 Банком подано апеляційну скаргу на ухвалу Суворовського районного суду від 26.03.2025.
10.12.2025 Постановою Одеського апеляційного суду від 10.12.2025 в задоволенні апеляційної скарги Банку відмовлено.

4.13. Інформація про управління конфліктом інтересів

У Банку запроваджено заходи, спрямовані на запобігання виникненню конфліктів інтересів і дієвий механізм виявлення та управління конфліктом інтересів.

Діяльність Банку з управління конфліктами інтересів побудована на наступних принципах:

- пріоритетність прав та законних інтересів Банку перед особистими інтересами при виконанні працівниками своїх посадових обов'язків;
- пріоритет попереджувальних дій;
- обов'язковість розкриття відомостей про реальний або потенційний конфлікт інтересів;
- індивідуальний розгляд і оцінка ризиків для Банку при виявленні кожного конфлікту інтересів та його врегулювання;
- конфіденційність процесу розкриття відомостей про конфлікт інтересів і процесу його врегулювання перед третіми особами;
- захист працівника від застосування негативних заходів Банку в зв'язку з повідомленням про конфлікт інтересів, який був своєчасно розкритий працівником і врегульований (вчинено запобіжні заходи) Банком;
- поділ повноважень - принцип, який полягає в поділі функцій між структурними підрозділами Банку з метою виключення ситуацій, коли сфера відповідальності працівника допускає конфлікт інтересів.

Керівники Банку зобов'язані:

- уживати заходи щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяти їх врегулюванню;
- оперативно повідомляти про обставини, що можуть спричинити або вже спричинили конфлікт інтересів;
- утримуватися від голосування з будь-якого питання, яке може спричинити конфлікт інтересів або зашкодити об'єктивному ставленню чи належному виконанню обов'язків перед Банком;
- розкривати усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;
- відмовитися від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників;
- відмовитися від вчинення дій або прийняття рішень на користь пов'язаних з ними осіб;
- забезпечувати, щоб член колегіального органу Банку, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження колегіальним органом Банку здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Кожен працівник Банку несе особисту відповідальність за те, аби уникати ситуацій, які можуть призвести до конфлікту інтересів або до імовірності його виникнення. При виникненні такої ситуації працівники повинні письмово повідомити про це безпосереднього керівника та службу комплаєнсу та утриматись від дій або бездіяльності, які б могли потенційно зашкодити Банку.

4.14. Управління ризиками

В Банку створена ефективна система управління ризиками, яка є адекватною розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банком впроваджена система внутрішнього контролю, яка базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку;
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

В системі управління ризиками Наглядова рада Банку визначена, як ключовий суб'єкт системи управління ризиками та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

Наглядова рада визначає та контролює дотримання працівниками Банку корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками, створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Працівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог впровадженої в Банку системи управління ризиками.

Банк підтримує високий рівень обізнаності та забезпечує проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, управління ризиками.

Всі Працівники Банку проходять навчання з питань управління ризиками не рідше одного разу на рік для діючих працівників та під час прийняття на роботу нових працівників.

Наглядова рада та Правління Банку з метою дотримання всіма працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення нагляду за дотриманням таких цінностей;

- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками з метою досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком;
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які застосовуватимуться до них у разі неприйнятної поведінки/порушення в діяльності Банку.

Банк впроваджує систему управління ризиками, що відповідає наступним *принципам*:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління Банку, а також інших працівників Банку до управління ризиками;
- 11) обмеження ризиків шляхом встановлення лімітів щодо кожного виду ризику та процедури ескалації їх порушень;
- 12) розкриття інформації: вся необхідна відповідно до вимог регуляторів інформація з управління ризиками та достатньою капіталу підлягає розкриттю. Склад і періодичність розкриття інформації щодо ризиків відповідає вимогам Національного банку України, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна організація;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та нефінансових (операційних) процедур, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
- аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

Процес управління ризиками включає такі етапи:

- ідентифікація (виявлення) ризику;
- кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику;
- контроль та пом'якшення ризиків;
- моніторинг ризику;
- звітування.

Банк визначає такі категорії суттєвих видів ризиків відповідно до карти ризиків, які є найбільш впливовими на діяльність:

- **кредитний ризик** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору);
- **ризик ліквідності** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки);
- **процентний ризик банківської книги** (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів);
- **ринковий ризик, в т.ч. валютний** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів);
- **операційний ризик** (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 інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає **юридичний ризик**);
- **ризик репутації** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами);
- **стратегічний ризик** (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі);

- **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).

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- забезпечення обізнаності працівників, включаючи членів Наглядової ради та членів Правління Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком, в т.ч. шляхом навчання працівників Банку з питань управління ризиками;
- утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах схильності до ризиків (ризик-апетиту), установлених Наглядовою радою, який не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним цілям та бізнес-плану Банку та відповідати встановленим лімітам ризику, рівню повноважень, бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик, що враховується на етапі ціноутворення/ встановлення тарифів на банківські продукти;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Наглядова рада Банку за поданням підрозділу з управління ризиками затверджує Декларацію схильності до ризиків. Декларація схильності до ризиків, якою керувався банк в 2025 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 27.03.2025р., протокол №11.

Декларація схильності до ризиків визначає:

- 1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- 2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;
- 3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк встановлює показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- 4) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 5) підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- 6) види ризиків, яких Банк має уникати;
- 7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Зміст декларації схильності до ризиків доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.

Для підвищення рівня обізнаності всіх підрозділів про стратегію, політику, процедури з управління ризиками Банком розроблено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками.

У 2025 році було проведено навчання всіх працівників 1-ї лінії захисту щодо вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, інших документів з питань управління ризиками.

Також з урахуванням воєнного стану, Банком відповідно до внутрішніх наказів було застосовано ряд заходів для забезпечення безперервної роботи Банку та безперервного функціонування усіх підрозділів Банку. Відповідно до цих заходів було перенесено резервні канали зв'язку на іншу площадку, яка знаходиться у відносно безпечній зоні та проведено їх тестування, забезпечено зв'язок працівникам, які працюють дистанційно та встановлено доступ до сервісів Банку відповідно до компетенцій працівників.

Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року N18 Банк продовжував роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою та уникав проведення операції, що порушують визначені цією постановою обмеження.

Банком було проведено стрес-тестування станом на 01 січня 2025 року, а також, починаючи з 01 жовтня 2025 року здійснювалось стрес-тестування та оцінено чутливість портфеля активів за сценарним аналізом та реверсивним стрес-тестуванням, визначено достатність внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності.

Банк урахував вимоги Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 року N23 при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

З урахуванням дотримання стратегічних цілей та Бюджету на 2025 рік були встановлені ліміти (обмеження) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у межах затвердженого ризик-апетиту та розроблено процедуру ескалації їх порушень.

Підрозділ з управління ризиками готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку, не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради Банку - не пізніше наступного робочого дня після виявлення ризику.

Структура балансу Банку свідчить про достатній рівень високоліквідних активів (готівкові кошти, кошти на кореспондентських рахунках в НБУ та інших банках, необтяжені депозитні сертифікати НБУ), для забезпечення коротко- та середньострокової ліквідності та збереження достатнього буферу ліквідності, як за звичайних, так і за стресових умов.

Банк дотримується показників пруденційних нормативів щодо капіталу та ліквідності відповідно до Постанови НБУ №368, крім нормативу Н1 «Мінімального розміру регулятивного капіталу». Норматив Н1 Банк порушує з 30.03.2024р.

Структура балансу Банку свідчить про достатній рівень високоліквідних активів (готівкові кошти, кошти на кореспондентських рахунках в НБУ та інших банках, необтяжені депозитні сертифікати НБУ), для забезпечення коротко- та середньострокової ліквідності та збереження достатнього буферу ліквідності, як за звичайних, так і за стресових умов.

Банк дотримується показників економічних нормативів щодо капіталу та ліквідності відповідно до Постанови НБУ №368, крім нормативу Н1 «Мінімальний розмір регулятивного капіталу». Норматив Н1 Банк порушує з 30.03.2024р.

Станом на 31.12.2025 значення нормативу Н1 – 79 330 тис. грн. (при нормативному значенні – не менше 200 000 тис. грн.)

Станом на 31.12.2025 значення нормативів становили:

нормативів капіталу:

- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Нрк) (з врахуванням коригуючих проводок) – 50,58 % (при нормативному значенні – не менше 10%),
- достатності капіталу 1 рівня (Нк1) – 50,43% (при нормативному значенні – не менше 7,5%).

нормативів ліквідності:

- фактичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (всі валюти) – 342,73% (при нормативному значенні – не менше 100%), LCR (іноземні валюти) – 825,77% (при нормативному значенні – не менше 100%);
- фактичне значення коефіцієнта NSFR -115,56% (при нормативному значенні – не менше 100 %).

5. ОСНОВНІ ПОДІЇ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ

Чотири роки повномасштабної війни суттєво позначилися на економічній та соціальній ситуації в країні. За цей період Україна втратила десятки тисяч громадян, мільйони були змушені залишити свої домівки, а виробничий потенціал та інфраструктура зазнали значних ушкоджень через агресію російської федерації.

В умовах війни економіка України була змушена повністю перейти на воєнні рейки, що призвело до масштабного перерозподілу ресурсів задля забезпечення обороноздатності. Оборонно-промисловий комплекс країни значно розширився та став одним з найбільших секторів економіки, об'єднавши понад 900 підприємств різних форм власності.

Міжнародна підтримка залишалася вирішальним чинником для економічної та фінансової безпеки. Від початку повномасштабного вторгнення до кінця 2025 року Україна отримала понад 430 млрд. євро офіційної допомоги.

Україна зберегла валютну стабільність: девальвація гривні до долара США за рік склала лише 1,8%, що стало можливим завдяки активній політиці валютних інтервенцій Національного банку України та достатньому рівню міжнародної допомоги. Валові резерви країни продовжують зростати, а підтримка МВФ посилює фінансову стійкість держави. У листопаді 2025 року досягнуто домовленостей щодо нової чотирирічної програми EFF на суму 8,1 млрд доларів США, що стане основою для подальшої співпраці з міжнародними партнерами.

Попри позитивні зміни, економічне відновлення залишається повільним: реальний ВВП за січень-листопад 2025 року зріс лише на 2%, і становить 78% від рівня 2021 року. Основні причини — високі ризики безпеки, дефіцит енергогенерації, нестача робочої сили та низький рівень інвестицій. Жодна з базових галузей не повернулася до довоєнних показників, а промисловість втратила значну частину потужностей.

Не вдалося забезпечити ефективну трансформацію внутрішніх заощаджень у реальні інвестиції: обсяг банківського кредитування залишається невисоким, а більшість ліквідних коштів спрямовується у зовнішні активи або депозитні сертифікати НБУ. Жорстка монетарна політика та високі воєнні ризики стримують розвиток внутрішнього ринку кредитування.

Зберігається значний валютний дефіцит: за останні 12 місяців валютні інтервенції НБУ сягнули 37 млрд доларів США. Причинами є руйнування енергетичної інфраструктури, зростання споживчого попиту та недоліки політики валютної лібералізації. Інфляція у листопаді 2025 року становила 9,3% у річному вимірі, що значно перевищує цільовий рівень. Жорсткі процентні ставки не дали бажаного ефекту для стримування інфляції.

Показник	Коментар
Реструктуризація ринку	Станом на 01.01.2026 в Україні кількість діючих банків склала 60 банків, з них з іноземним капіталом 26. Станом на 01.01.2025 працював 61 банк.
Капітал	На 01.01.2026 регулятивний капітал банків зменшився на 10,4 млрд.грн. та склав 290,8 млрд. грн., що на 22 млрд. грн. або на 8% вище показника на 1 січня 2025 року. Показники достатності капіталу за рік дещо знизилися, хоча банки й продовжують виконувати нормативи достатності капіталу із значним запасом, зокрема: норматив достатності регулятивного капіталу, що має бути не менше 10%, становить 15,83%; норматив достатності капіталу 1 рівня (не менше 7,5%) — 15,54%; норматив достатності основного капіталу 1 рівня (не менше 5,625%) — 15,54%.
Ресурсна база	Зобов'язання банків України у 2025 році характеризуються високим рівнем ліквідності, зростанням депозитного портфеля (особливо в держбанках) та зниженням податкового навантаження (ставка податку на прибуток 25% проти 50% у 2024 році).

Наприкінці 2025 року підприємці зберігали на рахунках 1,808 трлн грн (проти 1,564 трлн. роком раніше). Обсяг вкладів населення зріс до 1,407 трлн. грн (порівняно з 1,216 трлн. грн у 2024 році).

Обсяг чистих активів банківської системи з початку звітнього року демонструє позитивну динаміку. Чисті активи банківської системи за рік зросли на 576,8 млрд. грн. Найвищий темп зростання забезпечили банки з державною часткою.

Активи

З початку звітнього року обсяг кредитування фізичних осіб зріс на 67,57 млрд. грн. найбільший приріст кредитного портфеля фізичних осіб забезпечили банки з приватним капіталом.

Також за рік спостерігається зростання обсягу кредитування реального сектору економіки на 14,4 млрд. грн. Найбільший внесок у збільшення кредитного портфеля юридичних осіб забезпечили банки з іноземним капіталом.

Частка непрацюючих кредитів (NPL) за рік знизилася до 30,3%.

Станом на 01 січня 2026 рік уобсяг ОВДП становив 931,7 млрд. грн.

Прибутки

Станом на 01.01.2026 року банківська система отримала чистий прибуток у розмірі 126,75 млрд. грн., що на 39,4% більше, ніж у 2024 році. Найбільший обсяг прибутку забезпечили банки з державною часткою (51,5 млрд.грн.).

Основним джерелом прибутку залишався чистий процентний дохід з огляду на стабільну дохідність кредитів і нарощення портфеля. Основний чинник зростання прибутку порівняно з минулим роком – відмова від підвищеної ставки оподаткування 50%, що повернеться вже у 2026 році.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за рівнем чистих активів займає 7 місце з числа банків з державною часткою.

Станом на 01.01.2026 валюта балансу Банку склала 212 680 тис. грн., що на 181 774 тис. грн. менше, ніж за станом на 01.01.2025. Зменшення валюти балансу в пасивах відбулося в основному за рахунок збитку в діяльності в розмірі 63 185 тис. грн., на зменшення валюти балансу в активах вплинуло скорочення обсягу вкладень Банку в цінні папери на 148 516 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2026 складає 79 330 тис. грн., що менше нормативного значення на 120 670 тис. грн.

Незважаючи на це, Банк зберігає достатній рівень ліквідності, дотримується всіх інших пруденційних нормативів та забезпечує безперервність діяльності.

6. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

6.1. Загальна характеристика діяльності Банку

Показники	31.12.2025	31.12.2024
Балансовий капітал Банку, тис. грн.	110 831	174 016
Регулятивний капітал, тис. грн.	79 330	149 505
Норматив достатності регулятивного капіталу, %	50,58	58,72
Прибуток / Збиток ("–"), тис. грн.	-63 185	- 49 557
Кількість співробітників, чол.	84	103
ROA, %	-17,5	-12,56
ROE, %	-43,0	-28,48
Доходність активів, %	13,2	11,38
Вартість пасивів, %	5,3	5,97
Чиста процентна маржа, %	8,5	7,74
Спред, %	7,9	5,41

6.2. Основні показники діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Основні показники діяльності Банку на основі фінансової звітності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року	зміни
Показники	тис. грн.		
Балансові показники			
Активи, в т.ч.	212 680	394 454	-181 774
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 546	63 983	-19 437
Кредити та заборгованість у банках	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	463	3 203	-
Інвестиції в цінні папери	75 465	223 981	-2 740
Зобов'язання, в т.ч.	101 849	220 438	-118 589
Кошти банків	0	0	0
Кошти клієнтів	84 409	157 808	-73 399
Власний капітал	110 831	174 016	-63 185
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід			
Чисті процентні доходи	18 009	23 910	-5 901

Чисті комісійні доходи	16 629	19 737	-3 108
Інші доходи	509	1 847	-1 338
Чистий прибуток/збиток	-63 185	-49 557	+13 628

6.3. Корпоративний бізнес

Банк станом на 01.01.2026 обслуговував 657 клієнтів суб'єктів господарювання. Кількість клієнтів – суб'єктів господарювання в порівнянні з минулим роком зменшилася на 226 клієнтів.

Залишки коштів клієнтів суб'єктів господарювання зменшилися протягом 2025 року та станом на кінець звітного року мали таку структуру, тис. грн.:

Кошти клієнтів – суб'єктів господарювання	01.01.2026	01.01.2025	Зміна за період
Кошти на вимогу	37 412	72 233	- 34 821
Строкові кошти	10 270	33 510	- 23 240
Усього коштів клієнтів – суб'єктів господарювання	47 682	105 743	- 58 061

В 2025 році Банк не надавав нових кредитів юридичним особам.

Кредит, залишки якого відображені в балансі Банку станом на 01.01.2025, погашено в повному обсязі в січні 2025 року. Інформація наведена в таблиці нижче:

Показники	01.01.2026	01.01.2025
Кредити юридичних осіб, без врахування резервів, тис. грн.	0	2 537
Доходність кредитів юридичних осіб, %	10,59	10,59
Процентні доходи від кредитів юридичних осіб, тис. грн.	25	1 166
Комісійні доходи від кредитів, тис. грн.	0	41

6.4. Роздрібний бізнес

Станом на 01.01.2026 Банк обслуговував 2 949 клієнтів – фізичних осіб, що менше на 1 213 клієнтів, ніж станом на 01.01.2025. Залишки коштів клієнтів фізичних осіб за звітний рік зменшилися в порівнянні з минулим роком та наведені в таблиці:
(тис. грн.)

Кошти клієнтів – фізичних осіб	01.01.2026	01.01.2025	Зміна за період
Кошти на вимогу	18 385	28 846	- 10 461
Строкові кошти	18 342	23 219	- 4 877
Усього коштів клієнтів фізичних осіб	36 727	52 065	- 15 338

Кредитний портфель фізичних осіб займає незначну частку в структурі активів Банку.

Показники	01.01.2026	01.01.2025
Кредити всього, тис. грн.	775	4 228
Кредити фізичних осіб, тис. грн.	775	1 690
Доходність кредитів фізичних осіб, %	6,8	10,39
Процентні доходи від кредитів фізичних осіб, тис. грн.	71	96

За видами кредитування портфель фізичних осіб станом на кінець звітного періоду розподіляється наступним чином:
(тис. грн.)

Види кредитування	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Іпотечні	379	1 026
Овердрафти	396	664
Усього за кредитами наданими фізичним особам	775	1 690

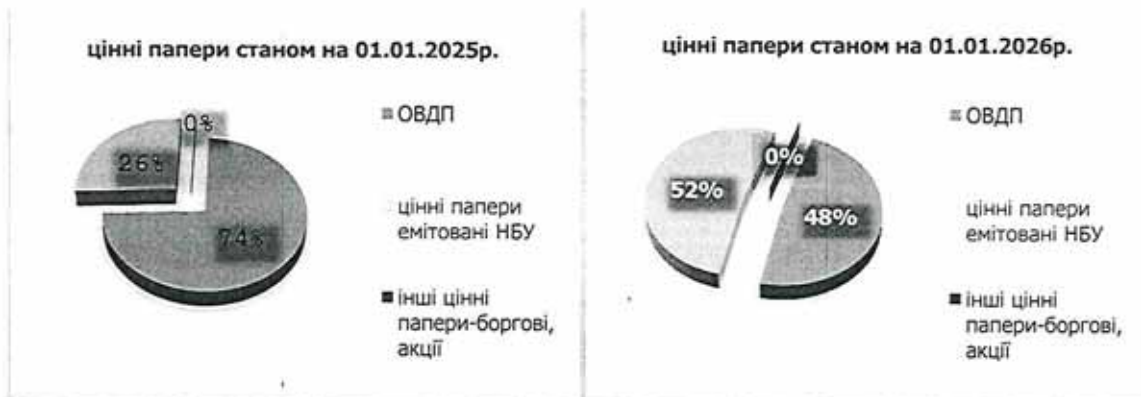
6.5. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції Банку в цінні папери складають 35,48% від активів Банку.

Балансові показники, тис.грн.	01.01.2026	01.01.2025
Цінні папери	75 465	223 981
Депозитні сертифікати НБУ	38 016	57 096
Цінні папери, що рефінансовані НБУ	37 380	166 816
Інші цінні папери	69	69
Резерв за МСФЗ	0	0
Показники доходності портфеля ЦП	01.01.2026	01.01.2025

Доходність портфелю, %	16,3%	15,58%
Доходи від операцій з ЦП, тис. грн.	28 156	34 090
в т.ч.:		
Процентні доходи, тис. грн.	28 156	34 090

Структура вкладень Банку в цінні папери



6.6. Міжбанківський бізнес

Показники	01.01.2026	01.01.2025
Кошти розміщені в інших банках (крім коррахунку в НБУ), тис. грн., в т.ч.:	11 753	25 205
Кошти на кореспондентських рахунках, тис. грн.	5 154	18 499
Міжбанківські кредити надані, тис. грн.	0	0
Кошти в розрахунках (обмежене право користування), тис. грн.	6 625	6 810
Резерв за МСФЗ, тис. грн.	-26	-105
Кошти отримані від інших банків, тис. грн.	0	0
Кредити від НБУ, тис. грн.	0	0

6.7. Операції з платіжними картками

Операції з платіжними картками Банку обслуговує Процесинговий Центр ПУМБ.
Показники операцій з платіжними картками наведено в таблиці:

Показники	01.01.2026	01.01.2025
Активні картки, шт.	663	504
Емітовано карток за рік, кількість	237	1 372
Транзакції за картками Банку, кількість	147 063	112 313
Обсяг операцій за картками Банку, тис. грн.	217 261	138 809
Банкомати, в. т.ч. партнерські, кількість шт.	1 359	1 449
POS-термінали, кількість шт.	27	35
Встановлено за рік торговельних POS-терміналів	0	6
Всього торговельних POS-терміналів	13	25
Обсяг операцій в еквайринговій мережі (банкомати та POS-термінали), тис. грн.	101 966	389 696
Зарплатні проекти, всього на дату	30	30
Зарплатні проекти, нові за рік	0	1
Емітовано зарплатних карток	118	999
Всього зарплатних карток	580	473

Доходи, тис. грн.	2 092	2 163
Витрати, тис. грн.	7 786	5 981

6.8. Електронний бізнес

Станом на 01.01.2025 року термінальна мережа Банку нараховує 357 терміналів у 20 регіонах України.

Мережа терміналів в основному сконцентрована у сервісних центрах обслуговування абонентів енергетичних компаній та центрах обслуговування абонентів телекомунікаційної компанії АТ «Укртелеком».

Показники діяльності електронного бізнесу

Показник	01.01.2026	01.01.2025	Зміна за період, %
Комісійні доходи, всього (тис. грн.)	25 315	27 321	-7,34%
Комісійні доходи, отримані за допомогою ПТКС (тис. грн.)	12 400	13 864	-10,56%
Питома вага (%)	48,98%	50,75%	x
Комісійні доходи, отримані від агентської схеми приймання платежів (тис. грн.)	1 523	2 198	-30,73%
Питома вага (%)	6,01%	8,04%	x
Комісійні доходи, отримані від платіжного Інтернет-ресурсу Банку (тис. грн.)	0	0	0,00%
Питома вага (%)	0,00%	0,00%	x
Кількість ПТКС (шт.)	357	363	-1,65%
Обсяг прийнятих платежів за допомогою ПТКС (тис. грн.)	652 018	801 000	-18,60%
Кількість прийнятих платежів, за допомогою ПТКС (шт.)	597 579	815 676	-26,74%
Середня доходність одного ПТКС (тис. грн.)	34,73	38,19	-9,06%

7. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» забезпечує своєчасне розкриття інформації, яка стосується суттєвих аспектів його діяльності та ризиків в діяльності Банку, включаючи фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим зацікавленим особам приймати виважені рішення. Банк здійснює розміщення інформації відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, порівнянності даних, що розкриваються.

В якості суттєвої інформації Банк забезпечує розкриття з урахуванням вимог законодавства України, зокрема, інформації про:

- 1) мету, цілі та стратегію Банку;
- 2) результати фінансової та операційної діяльності Банку, у тому числі фінансову звітність;
- 3) структуру власності та контролю над Банком;
- 4) Положення та Звіти про винагороду органів управління та контролю Банку;
- 5) прийняття рішення про вчинення значних правочинів;
- 6) посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку;
- 7) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку та інформацію щодо управління ризиками;
- 8) звітну інформацію щодо діяльності органів управління та контролю Банку (іх комітетів) згідно з вимогами законодавства;
- 9) інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, тощо.

Контроль за своєчасністю надання/розкриття Банком достовірної інформації про його діяльність здійснюється Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує реалізацію права акціонерів Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.

Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.

Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією, встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю і необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, враховуючи вимоги чинних нормативних документів.

Розкриття інформації Банком не повинно порушувати дотримання банківської таємниці. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних і фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.

Акціонери, керівники та працівники Банку повинні дотримуватися конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для її захисту.

8. ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

З врахуванням змін, що сталися в показниках в умовах воєнного стану, обмежень в діяльності Банку, зміни акціонера, невизначеності щодо подальшої діяльності Банку, Банк в 2025 році працював без затвердженого бюджету на 2025 рік. Наглядовою радою Банку щоквартально затверджувалися кошториси витрат.

Зважаючи на збиткову операційну діяльність Банк в 2025 працював в режимі жорсткої економії, проте забезпечував безперервну діяльність, підтримку в актуальному стані резервування інформаційних систем, безперервне функціонування критичних бізнес-процесів, роботу чергових відділень, підтримання ліквідності на належному рівні, збереження активів, намагався зберегти клієнтів та персонал Банку.

04.02.2025 року акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в розмірі 88,89% передано в управління від Фонду державного майна України до Міністерства розвитку громад та територій України.

Акції АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», передані в управління Міністерству розвитку громад та територій України, в подальшому планувалося передати в статутний капітал АТ «УКРПОШТА» для створення банку фінансової інклюзії.

Наглядовою радою Банку 08.01.2025 затверджено Стратегію розвитку АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2025-2027 роки, яка базувалася на припущеннях, що акції Банку будуть передані АТ «УКРПОШТА» для створення банку фінансової інклюзії. Проте цього не сталося. Показників Стратегії розвитку АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2025-2027 роки Банк не дотримувався, порушуючи норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1).

Після дати балансу в діяльності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулися суттєві зміни, а саме:

19.02.2026 Національний банк України прийняв рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (Рішення Правління Національного банку України №49-рш/БТ) за порушення Банком значення розміру регулятивного капіталу та невиконання письмової вимоги Національного банку України від 19.01.2026, №24-0006/4912/БТ щодо подання до Національного банку доопрацьованого плану фінансового оздоровлення для досягнення встановленого Національним банком значення нормативу Н1.

На підставі рішення Національного банку №49-рш/БТ рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №151 від 19.02.2026 розпочато процедуру виведення АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з ринку, запроваджено тимчасову адміністрацію та делеговано всі повноваження тимчасовому адміністратору строком на один місяць з 20 лютого по 19 березня 2026 року. Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 16.03.2026 №271 продовжено строк тимчасової адміністрації до 19 квітня 2026 включно.

Фонд гарантування вкладів оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

За результатами розгляду отриманих конкурсних пропозицій Фонд гарантування обрав інвестора для Банку, якому продано 100% акцій Банку. Таким інвестором став ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка).

Станом на дату підписання цієї звітності новий власник АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» оновлює Стратегію розвитку Банку, вживає всі необхідні дії для забезпечення безперервної діяльності Банку.

9. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У БАНКУ ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

Банк не має акціонерів, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Банк не має в органах управління фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

10. СТАЛИЙ РОЗВИТОК

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у своїй діяльності керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, партнерами, клієнтами та персоналом.

Керуючись принципами рівності та неупередженості, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з повагою ставиться до всіх без винятку клієнтів та ділових партнерів.

Банк будує свої взаємовідносини з клієнтами та партнерами на професіоналізмі, довірі, взаємоповазі.

У своїй діяльності працівники Банку дотримуються єдиних загальноприйнятих цінностей, принципів, стандартів та норм поведінки, що визначені в Кодексі корпоративної етики.

Всі працівники Банку дотримуються загальновизнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній роботі з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом; професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності виконують свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку; утримуються від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства та повідомляють про такі випадки службі комплаєнсу.

Служба комплаєнсу Банку постійно вживає заходи щодо підвищення обізнаності працівників Банку щодо ділової етики та протидії корупції та хабарництва.

Банк намагається створювати комфортні умови праці для своїх працівників що включають: гендерну рівність, чітку та зрозумілу ієрархію та прозору комунікацію поміж персоналом. Навчання персоналу є обов'язковим елементом розвитку Банку.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» приділяє значну увагу питанням екологічно свідомої поведінки як працівників Банку, так і клієнтів Банку: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, води, відповідальне ставлення до утилізації сміття, передавання відпрацьованого паперу до вторинної переробки.

З метою оцінки та мінімізації негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут і довкілля, збереження навколишнього середовища та дотримання прав людини в Банку затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

В 2025 році Банк працював як соціально відповідальний суб'єкт бізнесу, продовжуючи здійснювати інвестиції у соціальне та економічне зростання України, соціальну доступність своїх відділень, покращуючи життя людей в регіонах своєї присутності.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д.Я.Золотько

Т.І.Гадомська