



Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
БАНК» за 3й квартал 2026 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 3й квартал 2026 року

ЗМІСТ

	Стор.
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	8
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	9
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	13
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	15
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	16
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 7. Інші активи	21
Примітка 8. Кошти клієнтів	23
Примітка 9. Інші зобов'язання	23
Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію	24
Примітка 11. Процентні доходи та витрати	25
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати	26
Примітка 13. Інші операційні доходи	26
Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати	27
Примітка 15. Операційні сегменти	28
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами	31
Примітка 17. Події після дати балансу	33

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Приміт ки	30 вересня 2026	31 грудня 2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3428 671	1953 107
Кредити та заборгованість клієнтів	5	-	15 004
Інвестиції в цінні папери	6	9 285 391	8 934 700
Відстрочений податковий актив		2 535	2 535
Основні засоби та нематеріальні активи		81 433	98 478
Інші активи	7	11 329	21 050
Усього активів		12 809 359	11 024 874
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	11 072 002	9 435 768
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51 410	23 011
Резерви за зобов'язаннями		12	12
Інші зобов'язання	9	74 873	94 463
Усього зобов'язань		11 198 297	9 553 254
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		61 128	48 054
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1250 032	1123 664
Усього власного капіталу		1 611 062	1 471 620
Усього зобов'язань та власного капіталу		12 809 359	11 024 874

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2026 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Виконавець :Ярошенко А.Л.,тел.044-354-26-17

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за 3й квартал 2026року

У тисячах гривень

	Примітки	2026		2025	
		3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку року
Процентні доходи	11	345 860	964 231	272 034	806 237
Процентні витрати	11	(205 030)	(563 399)	(149 850)	(427 748)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		140 830	400 832	122 184	378 489
Комісійні доходи	12	6 074	14 974	3 874	14 512
Комісійні витрати	12	(879)	(2 650)	(437)	(1 186)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		5 195	12 324	3 437	13 326
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через		(6 429)	(12 603)	(16 284)	(27 508)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 389	19 182	4 496	17 717
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(126)	(16)	(237)	(1 426)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9		(1)	33	(11)	(3 026)
Інші операційні доходи	13		29		1 343
Витрати та виплати працівникам	14	(18 995)	(62 200)	(16 674)	(52 732)
Витрати зносу та амортизація	14	(9 009)	(30 930)	(11 179)	(28 524)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(15 606)	(45 346)	(13 910)	(43 617)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		102 248	281 304	71 822	254 041
Витрати на податок на прибуток		(51 799)	(141 862)	(18 159)	(63 877)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		50 449	139 442	53 663	190 164

Прибуток/(збиток) за рік		50 449	139 442	53 663	190 164
Усього сукупного доходу		50 449	139 442	53 663	190 164
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		50 449	139 442	53 663	190 164
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		50 449	139 442	53 663	190 164
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	10	201,79	557,77	214,65	760,66
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		201,79	557,77	214,65	760,66

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2026 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Виконавець :Ярошенко А.Л.,тел.044-354-26-17

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко вий капітал	резервн і, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2025 року	300 000	(98)	48 054	1 123 664	1 471 620	1 471 620
Усього скупного прибутку за квартал наростаючим підсумком з початку року	-	-	-	88 994	88 994	88 994
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	13074	(13 074)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2026 року	300 000	(98)	61 128	1 199 584	1 560 614	1 560 614
Усього скупного Прибуток /(збиток) за квартал	-	-		50449	50449	50449
Залишок станом на 30 вересня 2026 року	300 000	(98)	61 128	1 250 033	1 611 063	1 611 063

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

станом на 30 вересня 2025 року

У тисячах гривень

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатко вий капітал	резервн і, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	300 000	(98)	38 662	871 578	1 210 142	1 210 142
Усього скупного прибуток за квартал наростаючим підсумком з початку року	-	-	-	136 502	136 502	136 502
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	9 392	(9 392)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2025 року	300000	(98)	48054	998687	1346643	1346643
Усього скупного доходу: Прибуток /(збиток) за квартал				53663	53663	53663
Залишок станом на 30 вересня 2025 року	300 000	(98)	48 054	1 052 350	1 400 306	1 400 306

Затверджено до випуску та підписано
28 жовтня 2026 рокуН. Л. К. Андерссон
Голова Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Виконавець :Ярошенко А.Л.,тел.044-354-26-17

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 3 квартали 2026 року**

У тисячах гривень

		Прим 2026	2025
		3 квартали	3 квартали
		наростаючи	наростаючи
		м підсумком	м підсумком
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		281 304	254 041
Коригування:			
Знос та амортизація	14	30 930	28 524
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		(33)	3 026
Амортизація дисконту/(премії)		(17 718)	25 218
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12 603	27 508
(Нараховані доходи)		(5 446)	(2 984)
Нараховані витрати		35 139	33 855
Інший рух коштів, що не є грошовим		37 366	2 601
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		374 146	371 789
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	15 038	(8 024)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(358 283)	(382 660)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	8 770	(4 149)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	951	(1 894)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	1726 091	(623 123)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	(7 077)	(149 716)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(43)	(1 074)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1759 592	(798 851)
Податок на прибуток, що сплачений		(113 253)	(133 684)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1646 339	(932 535)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Надходження від реалізації/вибуття основних засобів та нематеріальних активів

1 051 (3 381)

Придбання основних засобів

(1 613) (453)

Придбання нематеріальних активів

(11 140) (37 591)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності**(11 702) (41 425)****ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди

(12 069) (14 038)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності**(12 069) (14 038)**

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

(47 004) (109 810)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів**1575 564 (1097 808)**

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

4 9 753 107 9 049 593

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

4 11 328 671 7 951 785

Затверджено до випуску та підписано

Н. Л. К. Андерссон

28 жовтня 2026 року

Голова Правління

Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

Виконавець :Ярошенко А.Л.,тел.044-354-26-17

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про банк**

Національним банком України 26 листопада 2018 року внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» у новій редакції у зв'язку зі зміною найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», зміною типу банку як акціонерного товариства приватного типу та приведенням положень статуту банку у відповідність до вимог законодавства України. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22 листопада 2018 року. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК», створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року та внесеного Національним банком України (надалі – НБУ) до державного реєстру банків 19 січня 2011 року.

Банк зареєстрований в Україні та є її резидентом, юридична та фактична адреса Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. Банк філіалів та відділень не має.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої НБУ № 259 від 6 липня 2012 року. Основні види діяльності Банку: депозитні та вкладні операції клієнтів, розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, валютно-обмінні операції та інші банківські послуги.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Банк входить до міжнародної фінансової групи – SEB. SEB – клієнто-орієнтована корпорація, пропонує широкий спектр фінансових, інвестиційних послуг великим корпоративним клієнтам, фінансовим установам, корпоративному бізнесу та приватним клієнтам на рівні кращих світових стандартів. Операційна діяльність в Україні в основному спеціалізується на комерційних та інвестиційних послугах клієнтам великого та середнього корпоративного бізнес-сегменту, фінансовим установам з регіональним походженням із Скандинавії, Балтики та Німеччини.

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

Змін у праві власності протягом 3-го кварталу 2026 року та 2025 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи. Банк не має дочірніх компаній.

Пруденційні показники. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001. Нормативно-правові акти НКЦПФР не встановлюють пруденційні показники для банків України.

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

Війна росії проти України продовжує завдавати величезної гуманітарної та економічної шкоди. Але завдяки безперервній підтримці союзників і вражаючому вмінню українців швидко адаптуватися до змін у тактиці ведення сучасної війни та умов ведення бізнесу, країна демонструє стійкість як на фронті, так й в економіці. Тому, попри виклики широкомасштабної війни, в Україні залишається цінова та фінансова стабільність як запорука стійкого відновлення економіки.

За останніми офіційними даними Державної служби статистики України та оновленими жовтневими макропрогнозами міжнародних інституцій, економіка України продовжує демонструвати мінімальне зростання, яке суттєво сповільнилося порівняно з минулими роками через наслідки ворожих обстрілів енергетики та логістичні виклики. За підсумками другого кварталу реальний ВВП України зріс лише на 0,4% у річному вимірі (і на 0,3% порівняно з попереднім кварталом). Міжнародний валютний фонд оцінює зростання реального ВВП України у 2026 році на рівні 1%, а на 2027 рік прогнозує прискорення до 3,5%. В свою чергу ЕБРР та Світовий Банк очікують зростання на рівні 1,5% та 1,2% відповідно. В свою чергу українські аналітичні компанії більш песимістичні в очікуваннях, які в свою чергу прогнозують зростання менше 1%.

У вересні 2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 2,1%. Загальна інфляція значно перевищила траєкторію прогнозу Національного банку, передусім через інтенсифікацію російських атак на виробничу, складську та логістичну інфраструктуру, а також подорожчання пального. Базова інфляція також була вищою за прогноз через швидше, ніж очікувалося, подорожчання непродовольчих товарів та оброблених продуктів харчування.

Міжнародні резерви України станом на 01 жовтня 2026 року за попередніми даними становили 47 101,8 млн дол. США. У вересні вони зменшилися на 3,2%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції перевищили надходження від міжнародних партнерів та конвертації в гривню валюти, отриманої в межах програми Ukraine Support Loan. Поточний обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку. Крім того, Україна отримала 3,81 млрд дол. США від Європейського Союзу в межах оборонного траншу за програмою Ukraine Support Loan. Ці кошти не зараховуються до міжнародних резервів України у зв'язку з їх обмеженням (цільовим) призначенням щодо використання. Але в разі їх продажу урядом Національному банку за гривню для подальшого використання за призначенням на відповідну суму збільшуються міжнародні резерви.

Протягом 3-го кварталу Правління Національного банку двічі ухвалювало рішення щодо підвищення облікової ставки на 0,5% до рівня 16,0%, що було обумовлено стійким фундаментальним ціновим тиском, вторинними ефектами від шоків пропозиції та посилення середньострокових проінфляційних ризиків. Очікується, що інфляція повернеться на траєкторію сповільнення у 2027 році завдяки, у тому числі, заходам НБУ з посилення монетарної політики. Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Значний вплив також можуть мати порушення ритмічності та недоотримання раніше запланованих обсягів міжнародного фінансування й затягування бойових дій на Близькому Сході. Зростання чистого попиту на іноземну

валюту у безготівковому сегменті було обумовлено потребами оборонно-промислового комплексу, паливно-енергетичного комплексу та імпорتنі закупівлі, пов'язані з наслідками атак на інфраструктуру. У результаті інтервенції НБУ з продажу іноземної валюти зросли на 24% (квартал до кварталу), а обмінний курс гривні незначно послабився протягом кварталу на 0,15% до рівня 44,8624 за 1 долар США станом на 30 вересня.

У III кварталі 2026 року бізнес очікував незначні темпи зростання ділової активності в наступні 12 місяців. Респонденти чекали на зменшення обсягів виробництва товарів і послуг в Україні та зазначили про несприятливу перспективу фінансово-економічного розвитку власних підприємств. Інфляційні очікування майже не змінилися, курсові – незначно посилюлися. Бізнес погіршив свої оцінки щодо обсягів виробництва товарів і послуг в Україні в наступні 12 місяців: баланс відповідей – "мінус" 11.9% (у II кварталі – 7.6%). Негативні очікування продемонстрували респонденти всіх опитаних видів економічної діяльності, крім енерго- та водопостачання, які не очікували змін; усі за розміром і напрямом діяльності. За регіонами погіршення очікували підприємства 13 областей. Очікувана в найближчі 12 місяців річна інфляція становила 11.5% порівняно з 11.6% у попередньому опитуванні. Воєнні дії та їх наслідки є найвагомим проінфляційним чинником для 85.5% респондентів (+4.9 в.п. порівняно з II кварталом). Також респонденти очікували на суттєвий вплив чинників "курс гривні до іноземних валют" та "витрати на виробництво". Учасники опитування незначно посилюли курсові очікування як щодо долара США, так і щодо євро: очікуване середнє значення обмінного курсу в наступні 12 місяців – 46.90 грн/дол. США і 54.85 грн/євро (у II кварталі – 46.12 грн/дол. США і 54.42 грн/євро).

Воєнні дії та їх наслідки найбільше обмежують спроможність підприємств нарощувати виробництво. Також суттєвий вплив матимуть брак кваліфікованих працівників.

Як частина Групи SEB, ми продовжуємо бути відданими Україні, дотримуючись твердого та послідовного плану дій. Наша стратегія залишається такою ж, як і в інших географічних регіонах, в яких SEB присутній за межами своїх домашніх ринків, а саме співпрацювати з нашими корпоративними клієнтами з Північної Європи, Німеччини, Австрії, Швейцарії, Великої Британії, країн Балтії та Нідерландів.

Ми впевнені, що своєю присутністю та прихильністю до українського ринку гарантуємо непохитну систему цінностей для наших клієнтів, підтримуючи тісні відносини та залишаючись надійним партнером.

Повномасштабне вторгнення з боку РФ, що почалося понад три з половиною роки тому, досі має вагомий вплив на бізнес активність та рівень життя загалом. Український бізнес та населення продовжує демонструвати швидку адаптивність до нових викликів, а саме: посилення бойових дій, підвищений рівень небезпеки, перебої з постачанням електроенергії, брак кваліфікованих працівників.

Персонал Банку продовжує свою роботу переважно з офісу в Києві та, за необхідністю, з віддалених локацій. Подібна практика притаманна переважної

більшості наших клієнтів, чий персонал також переміщений на різні локації, однак майже всі вони продовжують ведення справ в Україні. Звичайно, безпека наших співробітників є першочерговим пріоритетом, та навіть за таких умов ми перебуваємо в тісній взаємодії з клієнтами та продовжуємо робити все можливе, щоб підтримати їх у цій екстремальній ситуації.

Для забезпечення стабільного функціонування в Банку побудовано ефективну систему управління ризиками на основі моделі трьох ліній захисту. Діяльність здійснюється так, щоб усі ризики, властиві Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином. Наглядова Рада контролює відповідність операцій Банку встановленому нею ризик-апетиту. Дії керівництва є гнучкими та оперативними, адже швидка адаптація бізнесу до мінливих ринкових умов є важливішою, ніж будь-коли.

Керівництво Банку має наміри й надалі докладати всіх зусиль для досягнення стратегічних цілей в межах бізнес-плану та стратегії присутності Групи SEB на міжнародному та локальному рівнях.

Наше бачення залишається незмінним - надання клієнтам фінансових послуг світового рівня якості. Ми знаємо, що клієнти очікують від нас технологічно цілісних рішень та отримання банківських послуг з високою ефективністю в максимально комфортних умовах. Окрім того, вони розраховують, що ми будемо зважати на їх потреби при створенні нових цінностей та інновацій, більш зручних послуг та високопрофесійних експертиз і консультацій.

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку та забезпечення достатнього рівня ліквідності за обставин, що можуть виникнути не передбачувано. Однак, потенційні макроекономічні виклики та зовнішні ризики можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банківського сектору загалом, характер та наслідки якого передбачити неможливо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 3й квартал 2026 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Банк складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Курси обміну гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

	30 вересня 2026,	31 грудня 2025,
	гривень	гривень
1 долар (США)	44.8624	42.3878
1 євро	50.9278	49.8565
1 шведська крона	4.4981	4.6084

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство – керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан

Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку.

Виправлення суттєвих помилок

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, тобто від дати балансу до дати затвердження проміжної фінансової звітності не було.

Інформація про операції, які не є типовими

Протягом звітного періоду Банк не здійснював операції, які можна класифікувати такими, що не є типовими та які б мали вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів.

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї проміжної фінансової звітності застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Готівкові кошти	3 951	3 843
Кошти в Національному банку України	895 845	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, в тому числі:	2528 875	1138 232
- України	2 876	15 162
- інших країн	2525 999	1123 070
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3428 671	1953 107

Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів.

За період з 10 вересня 2026 по 9 жовтня 2026 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на

кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 1 948 303 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2025 року – 1 434 143 тисяч гривень). Протягом звітних 3х кварталів 2026 та 2025 років Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі кредитного рейтингу, що підтверджений у бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standard & Poor's, Moody's).

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	2 525 999	1 123 070
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	2 876	15 162
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	1 485 679	1 138 232

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Готівкові кошти	3 951	3 843
Кошти в Національному банку України	895 845	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2528 875	1138 232
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	7 903 463	7803 312
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(3 463)	(3 312)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	11 328 671	9 753 107

Багато інвестицій та фінансування діяльності не мають прямого впливу на поточні потоки грошових коштів, але впливають на капітал і структуру активів. Рух коштів, що не є грошовим не відображається в Звіті про рух грошових коштів у розділах, що стосуються інвестицій та фінансової діяльності. Активи та зобов'язання за договорами оренди, за якими відбувається збільшення/зменшення залишків, не мають впливу на рух грошових коштів за виключенням грошових потоків пов'язаних з виплатами коштів орендодавцю.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Кредити, надані юридичним особам	-	15 038
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(34)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	15 004

Банк надає кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Зниження кредитного портфелю обумовлено низьким попитом з боку клієнтів, які на звітні дати мали значні обсяги власних коштів, та не відчували потреби у залученні додаткового фінансування від банку.

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж "A-" (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

В зв'язку з відсутністю заборгованості станом на 30 вересня 2026 року аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, інформація про кредити в розрізі видів забезпечення, вплив вартості застави на якість кредиту не розкривається.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 038	15 038
Мінімальний кредитний ризик	15 038	15 038
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 038	15 038
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(34)	(34)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 004	15 004

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	15 038	15 038
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	15 038	15 038

Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її - «активи з надлишковим забезпеченням», та активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє - «активи з недостатнім забезпеченням». Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах - ковенант.

Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Юридичні і загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно визначені в кількісних показниках.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти спирається на об'єктивні факти, визначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	15 038	51 713
Всього	15 038	51 713

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
	(34)	(34)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2025 року		
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	34	34
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2026 року	-	-

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
	(23)	(23)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року		
Придбані /ініційовані фінансові активи	(34)	(34)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	23	23
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2025 року	(34)	(34)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки**

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	7 903 463	7 803 312
у тому числі нарахований процентний дохід	3 463	3 312
Державні облігації (ОВДП)	979 768	834 724
у тому числі нарахований процентний дохід	40 900	40 896
у тому числі неамортизований дисконт/премія	33 152	23 845
	(35 932)	(21 665)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
Державні облігації (ОЗДП)	402 160	296 664
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(6 790)	(2 338)
	1 527	(137)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	9 285 391	8 934 700

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 вересня 2026 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 7 903 463 тисячі гривень складали 16.00% річних з терміном погашення у жовтні 2026 року (станом на 31 грудня 2025 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 6 802 508 тисяч гривень складали 13.50% річних з терміном погашення у січні 2026 року). Станом на 30 вересня 2026 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 979 768 тисяч гривень та облігації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 402 160 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 12.59 % до 19.19 % річних з терміном погашення в жовтні, листопаді 2026 року, лютому, жовтні, листопаді 2027 року відповідно та у 2028-2029 роках, за ОЗДП – від 1.98 % до 2.97% річних з терміном погашення у січні, квітні, липні, вересні 2027 року.

Для оцінки справедливої вартості ОВДП Банк використовує базові криві безкупонної дохідності за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП відповідної групи із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела (для ОВДП номінованих в іноземній валюті) та параметричної моделі Свенссона для ОВДП номінованих в гривні. Інформація про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України загальнодоступна для учасників ринку на сайті інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Справедлива вартість ОЗДП визначається з використанням вхідних даних 2-го рівня ресурсів BGN «Типова ціна Bloomberg» (Bloomberg Generic Price) з інформаційного термінала Bloomberg – консенсусна ринкова ціна облігації, визначена на основі котирувань, що отримані Bloomberg із декількох джерел. BGN є ринковим індикатором оцінки облігацій та використовує як тверді, так й індикативні котирування, залежно від того, які з них доступні на момент оцінки.

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	7 903 463	-	7 903 463
Державні облігації (ОВДП)	979 768	-	979 768
Державні облігації (ОЗДП)	-	402 160	402 160
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8 883 231	405 563	9 285 391

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	7 803 312	-	7 803 312
Державні облігації (ОВДП)	834 724	-	834 724
Державні облігації (ОЗДП)	-	296 664	296 664
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8 638 036	296 664	8 934 700

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду. Кредитна якість ЦП, а саме градація ризику (мінімальний або низький) визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу емітента, виду ЦП, валюти емісії, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Примітка 7. Інші активи**Інші активи**

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 486	13 414
Інші фінансові активи	14 618	14460
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14 457)	(14 457)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 647	13417
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3093	3869
Передоплата за послуги	3 150	2 902
Інші активи	439	862
Усього інших активів	6 682	7633
Усього	11 329	21 050

Інші фінансові активи:

Найбільшу питому вагу складають грошові кошти з обмеженим правом

використання. Це строкові гарантійні депозити у гривні та доларах США, розміщені у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Інші фінансові активи включають нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та залишок коштів на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія, за яким сформовано резерв у розмірі 100%.

Інші активи у сумі 439 тисяч гривень складаються із: запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 92 тисячі гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 231 тисяча гривень, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 107 тисячі гривень, інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 9 тисяч гривень.

Інші активи станом на 31 грудня 2025 року у сумі 862 тисячі гривень складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 162 тисячі гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 700 тисяч гривень.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості.

Кредитна якість фінансових активів, а саме градація ризику (мінімальний або низький) визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу контрагента, історії взаємовідносин, якості заборгованості, продукту, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 486	-		4 486
Інші фінансові активи	-	169	14 449	14 618
Усього фінансових активів	4 486	169	14 449	19 104

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Мінімальни й кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 414	-	-	13 414
Інші фінансові активи	3	8	14 449	14 460
Усього фінансових активів	13 417	8	14 449	27 874

Примітка 8. Кошти клієнтів**Кошти клієнтів**

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Юридичні особи:	11 063 727	9 430 985
Поточні рахунки	6407 937	4892 701
Строкові кошти	4655 790	4538 284
Фізичні особи:	8 275	4 783
Поточні рахунки	8 275	4 783
Усього коштів клієнтів	11 072 002	9 435 768

Примітка 9. Інші зобов'язання**Інші зобов'язання**

У тисячах гривень

	30 вересня 2026	31 грудня 2025
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	120	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	56 700	68 768
Інші фінансові зобов'язання	3 478	11 077
Усього інших фінансових зобов'язань	60 298	79 845
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	115	120
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 358	13 739
Доходи майбутніх періодів	40	-
Інша заборгованість	62	759
Усього інших зобов'язань	14 575	14 618
Усього	74 873	94 463

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 56 700 тисяча гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі

професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом трьох кварталів 2026 року склав 12 068 тисяч гривень без врахування ПДВ (2025 – 17 661 тисяча гривень).

Станом на 30 вересня 2026 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 266 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 2 166 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 6 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 040 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2025 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3 535 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5613 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 4 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 1 442 тисячі гривень. Балансова вартість залучених коштів клієнтів в якості забезпечення за гарантіями станом на 31 грудня 2025 року склала 483 тисячі гривень.

Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

У тисячах гривень

	2026		2025	
	3 квартал	3 квартали нарастаючи м підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали нарастаючи м підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	50 449	139 442	53 663	190 164
Прибуток/(збиток) за рік	50 449	139 442	53 663	190 164
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований	50 449	139 442	53 663	190 164
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	201,79	557,77	214,65	760,66

Протягом звітного періоду привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний період.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати**Процентні доходи та витрати**

У тисячах гривень

	Примітки	2026		2025	
		3 квартал	3 квартали наростаюч им підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаюч им підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	243	1 956	512	1 564
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	15 128	32 052	6 873	25 573
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		15 371	34 008	7 385	27 137
Інші процентні доходи, за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	330 489	930 223	264 649	779 100
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		330 489	930 223	264 649	779 100
Усього процентних доходів		345 860	964 231	272 034	806 237
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(124 227)	(317 558)	(78 270)	(254 447)
Поточні рахунки	8	(78 199)	(237 583)	(68 317)	(167 236)
Зобов'язання з оренди	9	(2 604)	(8 258)	(3 263)	(6 065)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(205 030)	(563 399)	(149 850)	(427 748)
Усього процентних витрат		(205 030)	(563 399)	(149 850)	(427 748)
Чистий процентний дохід/(витрати)		140 830	400 832	122 184	378 489

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 16.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати**Комісійні доходи та витрати**

У тисячах гривень

	2026		2025	
	3 квартал	3 квартали наростаюч им підсумком з початку	3 квартал	3 квартали наростаюч им підсумком з початку
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	1 122	3 181	925	3 519
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	4 864	11 539	2 811	10 155
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	-	1	-	6
Гарантії надані	88	253	138	832
Усього комісійних доходів	6 074	14 974	3 874	14 512
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(817)	(2 433)	(397)	(886)
Операції з цінними паперами	(10)	(32)	(9)	(33)
Гарантії надані	(52)	(178)	(31)	(263)
Інші	-	(7)	-	(4)
Усього комісійних витрат	(879)	(2 650)	(437)	(1 186)
Чистий комісійний дохід/витрати	5 195	12 324	3 437	13 326

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16.

Примітка 13. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2026		2025	
	3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку року
Орендний дохід	-	-	-	1 224
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	2	-	8
Інші операційні доходи	-	27	-	111
Усього операційних доходів	-	29	-	1 343

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

		2026		2025
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(15 199)	(48 660)	(13 223)	(42 082)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 394)	(10 699)	(3 089)	(9 434)
Інші виплати працівникам	(402)	(2 841)	(362)	(1 216)
Усього витрат на утримання персоналу	(18 995)	(62 200)	(16 674)	(52 732)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

		2026		2025
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизаційні витрати	(1 469)	(4 401)	(1 161)	(3 498)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(2 403)	(11 168)	(5 006)	(9 472)
Амортизація активу з права користування	(5 137)	(15 361)	(5 012)	(15 554)
Усього витрат на амортизацію	(9 009)	(30 930)	(11 179)	(28 524)

Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень

		2026		2025
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(2 515)	(7 426)	(1 947)	(5 886)
Орендні витрати	(655)	(2 090)	(770)	(2 637)
Витрати на обслуговування нерухомості	(521)	(1 037)	(35)	(2 431)
Витрати на сплату податку за винятком податку на прибуток	(7)	(22)	(6)	(51)
Професійні послуги	(1 582)	(5 097)	(2 480)	(6 354)
Витрати на комунікацію	(2 861)	(8 403)	(2 294)	(6 724)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(1 185)	(3 025)	(1 007)	(2 989)
Витрати на маркетинг і рекламу	(219)	(219)	-	-
Операційні витрати	(4 105)	(12 329)	(3 583)	(11 371)
Витрати на послуги	(1 956)	(5 698)	(1 788)	(5 174)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(15 606)	(45 346)	(13 910)	(43 617)

Інформацію про адміністративні та інші витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16.

Примітка 15. Операційні сегменти

Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні транзакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики SEB. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	-	12 714 062	-	-	12 714 062
Усього активів сегментів	-	12 714 062	-	-	12 714 062
Нерозподілені активи	-	-	-	95 297	95 297
Усього активів	-	12 714 062	-	95 297	12 809 359
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	266	11 071 736	-	11 072 002
Усього зобов'язань сегментів	-	266	11 071 736	-	11 072 002
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	126 295	126 295
Усього зобов'язань	-	266	11 071 736	126 295	11 198 297
Інші сегментні статті: Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	81 433	81 433

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	7 002	9 576 415	-	-	9 583 417
Усього активів сегментів	7 002	9 576 415	-	-	9 583 417
Нерозподілені активи	-	-	-	49 853	49 853
Усього активів	7 002	9 576 415	-	49 853	9 633 270
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	232 931	3 200	8 046 858	-	8 282 989
Усього зобов'язань сегментів	232 931	3 200	8 046 858	-	8 282 989
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	69 728	69 728
Усього зобов'язань	232 931	3 200	8 046 858	69 728	8 352 717
Інші сегментні статті: Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	28 377	28 377

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартали 2026 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	2 151	973 813	3 241	29	979 234
Процентні доходи	1 956	962 275	-	-	964 231
Комісійні доходи	195	11 538	3 241	-	14 974
Інші операційні доходи	-	-	-	29	29
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	93 683	(821 648)	727 965	-	-
Усього доходів сегментів	95 834	152 165	731 206	29	979 234
Процентні витрати	-	-	(555 141)	(8 258)	(563 399)
Комісійні витрати	(178)	(81)	(2 391)	-	(2 650)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(12 603)	-	-	(12 603)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	33	-	-	33
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	19 182	-	-	19 182
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(16)	-	-	(16)
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(43 720)	(31 805)	(32 022)	-	(107 547)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(30 930)	(30 930)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 936	126 875	141 652	(39 159)	281 304
Витрати на податок на прибуток	(22 991)	(56 165)	(62 706)	-	(141 862)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	28 945	70 710	78 946	(39 159)	139 442

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартали 2025 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	26 982	315 350	202 509	1 343	546 184
Процентні доходи	1 052	533 151	-	-	534 203
Комісійні доходи	35	5 600	5 003	-	10 638
Інші операційні доходи	-	-	-	1 343	1 343
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	49 735	(443 271)	393 536	-	-
Усього доходів сегментів	50 822	95 480	398 539	1 343	546 184
Процентні витрати	-	-	(275 096)	(2 802)	(277 898)
Комісійні витрати	(232)	(38)	(480)	-	(750)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(11 224)	-	-	(11 224)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(3 015)	-	-	(3 015)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	13 221	-	-	13 221
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(1 189)	-	-	(1 189)
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(27 161)	(17 562)	(21 042)	-	(65 765)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(17 345)	(17 345)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	23 429	75 673	101 921	(18 804)	182 220
Витрати на податок на прибуток	(5 289)	(17 184)	(23 245)	-	(45 718)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	18 140	58 489	78 676	(18 804)	136 501

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	3 квартали 2026			3 квартали 2025		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	947 533	31 701	979 234	515 445	30 739	546 184
Амортизація та витрати зносу	(30 930)	-	(30 930)	(17 345)	-	(17 345)

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	2496 219	-
Інші фінансові активи	-	14 449
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(14 449)
Всього активів	2496 219	-
Інші фінансові зобов'язання	-	266
Всього зобов'язань	-	266

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4, «Інші фінансові активи» - Примітка 7. В колонці «Компанії під спільним контролем» відображено залишок на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія. Банком сформовано резерв в російських рублях за цим рахунком у розмірі 100%.

Стаття «Інші фінансові зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 266 тисяч гривень, Примітка 9.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1060 356	-
Інші фінансові активи	-	14 449
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(14 449)
Всього активів	1060 356	-
Інші фінансові зобов'язання	-	3 535
Всього зобов'язань	-	3 535

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. В колонці «Компанії під спільним контролем» відображено залишок на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія. Банком сформовано резерв в російських рублях за цим рахунком у розмірі 100%.

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти на вимогу інших банків– 3 535 тисяч гривень (Примітка 13, стаття «Інші фінансові зобов'язання»).

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень

	3 квартал 2026	31 грудня 2025
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 470 161	3 002 293
Зобов'язання з кредитування отримані	3 005 781	2 839 983
Всього	5 475 942	5 842 276

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2026 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	32 004	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Комісійні витрати	(178)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(13 980)
Всього	31 826	-	(13 980)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2025 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	25 512	-	-
Комісійні доходи	65	-	-
Комісійні витрати	(263)	-	-
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(3 006)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(12 984)
Всього	25 314	(3 006)	(12 984)

Виплати провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема, включає членів Правління банку та Наглядової ради, головного ризик менеджера, головного комплаєнс менеджера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку (в подальшому впливових осіб) та інший персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

Як визначено в МСБО 19 «Виплати працівникам»- це всі форми компенсації сплаченої чи такої, що підлягає сплаті, в тому числі:

короткострокові виплати працівникам, такі, як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та оплата тимчасової непрацездатності, премії, а також негрошові виплати (медичне обслуговування, надання житла), тощо.

У тисячах гривень

	3 квартали 2026		3 квартали 2025	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	13980	4237	12984	4348

Примітка 17. Події після дати балансу

Банк керується вимогами МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо визнання, оцінки та розкриття інформації про події, які відбулися після звітної дати.

Після 30 вересня 2026 року та до дати затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності до випуску не відбулося подій, які б вимагали коригування показників фінансової звітності або додаткового розкриття інформації відповідно до вимог МСБО 10.

Зокрема, після дати балансу:

- об'єднання бізнесу не відбувалося;
- припинення окремих видів діяльності не здійснювалося;
- істотних придбань або вибуття активів не було;
- реструктуризації діяльності Банку не проводилися;
- значних операцій з акціонерним капіталом не відбувалося;
- суттєвих судових позовів або судових процесів, що можуть мати істотний вплив на фінансовий стан Банку, не було розпочато;
- значних або непередбачених зобов'язань не приймалося;
- не виникло фактів дефолту або порушення нормативних вимог, які могли б суттєво вплинути на діяльність Банку.

Водночас Банк продовжує здійснювати моніторинг економічного середовища та подій, пов'язаних із триваючою військовою агресією російської федерації проти України. Внаслідок високого рівня невизначеності неможливо достовірно оцінити повний обсяг та тривалість впливу воєнних дій на економіку України та фінансові ринки.

Керівництво Банку регулярно оцінює вплив поточної ситуації на ліквідність, достатність капіталу, якість активів, операційну діяльність та здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. За результатами проведеної оцінки керівництво дійшло висновку, що станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності відсутні обставини, які ставлять під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому. Відповідно, ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Станом на дату затвердження звітності до випуску інших суттєвих подій після звітного періоду, що могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки Банку, не відбулося.