



Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ  
БАНК» за 1й квартал 2026 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності  
за 1 квартал 2026 року

**ЗМІСТ**

	Стор.
<b>ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b>	<b>3</b>
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7
<b>ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>	<b>8</b>
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	14
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	15
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
Примітка 7. Інші активи	21
Примітка 8. Кошти клієнтів	22
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 31 березня 2026 року

У тисячах гривень

	Приміт ки	31 березня 2026	31 грудня 2025
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2423 465	1953 107
Кредити та заборгованість клієнтів	5	32 011	15 004
Інвестиції в цінні папери	6	7 851 633	8 934 700
Відстрочений податковий актив		2 535	2 535
Основні засоби та нематеріальні активи		91 606	98 478
Інші активи	7	11 058	21 050
<b>Усього активів</b>		<b>10 412 308</b>	<b>11 024 874</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	8	8 777 186	9 435 768
Зобов'язання щодо поточного податку на		40 362	23 011
Резерви за зобов'язаннями		12	12
Інші зобов'язання	9	84 101	94 463
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>8 901 661</b>	<b>9 553 254</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		( 98)	( 98)
Резерви та інші фонди банку		48 054	48 054
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1162 691	1123 664
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 510 647</b>	<b>1 471 620</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>10 412 308</b>	<b>11 024 874</b>

Затверджено до випуску та підписано  
28 квітня 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 1 квартал 2026 року

У тисячах гривень

	Примітки	2026		2025	
		1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	11	323 598	323 598	269 912	269 912
Процентні витрати	11	(190 575)	(190 575)	(134 960)	(134 960)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>133 023</b>	<b>133 023</b>	<b>134 952</b>	<b>134 952</b>
Комісійні доходи	12	4 198	4 198	5 055	5 055
Комісійні витрати	12	(833)	(833)	(359)	(359)
<b>Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)</b>		<b>3 365</b>	<b>3 365</b>	<b>4 696</b>	<b>4 696</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через		(13 103)	(13 103)	(8 706)	(8 706)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 211	6 211	5 775	5 775
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		185	185	(189)	(189)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9		(40)	(40)	(3 001)	(3 001)
Інші операційні доходи	13	2	2	1 330	1 330
Витрати та виплати працівникам	14	(23 868)	(23 868)	(19 289)	(19 289)
Витрати зносу та амортизація	14	(11 929)	(11 929)	(6 300)	(6 300)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(14 457)	(14 457)	(15 248)	(15 248)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>79 389</b>	<b>79 389</b>	<b>94 020</b>	<b>94 020</b>
Витрати на податок на прибуток		(40 362)	(40 362)	(23 609)	(23 609)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>39 027</b>	<b>39 027</b>	<b>70 411</b>	<b>70 411</b>

Прибуток/(збиток) за рік		39 027	39 027	70 411	70 411
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>39 027</b>	<b>39 027</b>	<b>70 411</b>	<b>70 411</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		39 027	39 027	70 411	70 411
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>39 027</b>	<b>39 027</b>	<b>70 411</b>	<b>70 411</b>
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	10	156,11	156,11	281,64	281,64
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		156,11	156,11	281,64	281,64

Затверджено до випуску та підписано  
28 квітня 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 31 березня 2026 року

У тисячах гривень

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервн і, інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>48 054</b>	<b>1 123 664</b>	<b>1 471 620</b>	<b>1 471 620</b>
Усього сукупного прибутку за квартал нарастаючим підсумком з початку року	-	-	-	39 027	39 027	<b>39 027</b>
<b>Залишок станом на 31 березня 2026 року</b>	<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>48 054</b>	<b>1 162 691</b>	<b>1 510 647</b>	<b>1 510 647</b>

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

станом на 31 березня 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	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2024 року</b>	<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>38 662</b>	<b>871 578</b>	<b>1 210 142</b>	<b>1 210 142</b>
Усього скупного прибуток за квартал наростаючим підсумком з початку року	-	-	-	70 411	70 411	<b>70 411</b>
<b>Залишок станом на 31 березня 2025 року</b>	<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>38 662</b>	<b>941 989</b>	<b>1 280 553</b>	<b>1 280 553</b>

Затверджено до випуску та підписано  
28 квітня 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 непрямым методом за 1 квартал 2026 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2026	2025
		1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		79 389	94 020
Коригування:			
Знос та амортизація	14	11 929	6 300
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під		40	3 001
Амортизація дисконту/(премії)		(17 640)	6 293
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		13 103	8 706
(Нараховані доходи)		(11 647)	(6 975)
Нараховані витрати		10 851	8 492
Інший рух коштів, що не є грошовим		2 475	(24 767)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>88 500</b>	<b>95 070</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(17 001)	3 000
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні	6	(105 450)	(252 091)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових	7	8 870	(937)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	1 122	(15 758)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(634 892)	(203 439)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	(5 090)	37 809
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(1 895)	(1 958)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на</b>		<b>(665 836)</b>	<b>(338 304)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(40 362)	(88 152)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(706 198)</b>	<b>(426 456)</b>
<b>ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1 051	1 281
Придбання основних засобів		(1 532)	(261)
Придбання нематеріальних активів		(3 525)	(4 658)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(4 006)</b>	<b>(3 638)</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

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

(3 876) (6 655)

**Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності****(3 876) (6 655)**

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

(15 562) 20 665

**Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів****(729 642) (416 084)**

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

**4** 9 753 107 9 049 593

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

**4** 9 023 465 8 633 509Затверджено до випуску та підписано  
28 квітня 2026 рокуН. Л. К. Андерссон  
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, валюто-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 Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

Змін у праві власності протягом 1 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 неймовірному вмінню українців швидко адаптуватися до змін у тактиці ведення сучасної війни країна стоїть і економіка її зміцнюється. Тому, попри виклики широкомасштабної війни, в Україні залишається цінова та фінансова стабільність як запорука стійкого відновлення економіки.

Нові виклики для світової економіки та економіки України спричинила війна на Близькому Сході. Цей конфлікт підтримує світові ціни на енергоносії на високому рівні. Блокування Ормузької протоки та скорочення видобутку на Близькому Сході обмежили пропозицію нафти. У березні ціни сягнули пікових 120 дол./бар. Подорожчання частково стримували вивільнення стратегічних запасів (насамперед країнами Азії) та тимчасове послаблення санкцій проти росії та Ірану. Водночас висока чутливість ринку до інформаційних шоків посилювала цінову волатильність. Ціни на газ в Європі зростали через ризик дефіциту катарського СПГ на тлі низьких

запасів у сховищах. Наприкінці березня ціни скоригувалися завдяки потеплінню, стабільним поставкам із Норвегії та значному імпорту СПГ зі США.

За попередніми даними, реальний ВВП України скорочується третій місяць поспіль, а за підсумками першого кварталу падіння склало 0,6% у річному вимірі. У березні показник знизився на 0,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Аналітики оновили оцінку падіння за лютий, скоригувавши її з 1,6% до 0,5%, що дозволило отримати точніші дані за весь квартал. Найбільше вплинули на загальне скорочення валової доданої вартості енергетика та добувна промисловість, транспортний сектор, переробна промисловість та інфляція.

У березні темпи зростання цін прискорилися до 7,9% (у лютому – 7,6%). У місячному вимірі ціни зросли на 1,7%. Головним чинником стало зростання цін на пальне на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту. Це, зокрема, спричинило збільшення вартості транспортних послуг та інфляція пального стрімко пришвидшилася – до 23,4% річних.

Міжнародні резерви України станом на квітень 2026 року становили 52,0 млрд дол. США. У першому кварталі вони зменшилися на 9,2%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами в іноземній валюті. Ці операції були лише частково компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів та від розміщення валютних ОВДП. Попри зменшення, обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні скоротився порівняно з лютим. За підсумками 1 кварталу 2026 року він був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишалася міжнародна фінансова допомога. Попри певне зниження активності на внутрішньому борговому ринку в березні загалом у 1 кварталі ролівер за ОВДП у гривні залишився високим. У березні долар зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Водночас гривня дещо зміцнилася до євро. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ знову зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні.

У I кварталі 2026 року бізнес очікував на пожвавлення ділової активності в наступні 12 місяців. Бізнес прогнозує зростання обсягів виробництва товарів і послуг та посилили позитивні оцінки щодо розвитку власних підприємств. Інфляційні очікування не змінилися, курсові – незначно посилилися. Очікування інфляція в найближчі 12 місяців становлять 11.1%, не змінившись порівняно з попереднім опитуванням. Воєнні дії залишаються найвагомішим проінфляційним чинником для більшості підприємств. Також бізнес очікує на суттєвий вплив чинників курсу гривні до іноземних валют і "витрати на виробництво". Учасники опитування дещо посилили курсові очікування – до 45.00 грн/дол. США порівняно з 44.27 грн/дол. США у попередньому кварталі. Суттєво зросла частка респондентів, які очікували, що обмінний курс гривні до дол. США коливатиметься в межах 45.01–46.50 грн/дол. США.

Попри випереджаюче зростання пропозиції робочої сили дефіцит кадрів (особливо кваліфікованих фахівців) залишався значним. Це разом із підвищенням

виплат у бюджетному секторі зумовлювало подальше стрімке зростання заробітних плат.

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 переважній 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 (МСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 1 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:

	31 березня 2026, гривень	31 грудня 2025, гривень
1 долар (США)	43.7955	42.3878
1 євро	50.3123	49.8565

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

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
Готівкові кошти	3 903	3 843
Кошти в Національному банку України	933 883	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, в тому числі:	1 485 679	1 138 232
- України	27 740	15 162
- інших країн	1 457 939	1 123 070
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 423 465</b>	<b>1 953 107</b>

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів.

За період з 11 березня 2026 по 10 квітня 2026 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 1 614 737 тисяч гривень (відповідний період у 2025 році – 1 373 547 тисяч гривень). Протягом першого кварталу 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

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	1 457 939	1 123 070
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	27 740	15 162
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ</b>	<b>1 485 679</b>	<b>1 138 232</b>

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

У тисячах гривень

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
Готівкові кошти	3 903	3 843
Кошти в Національному банку України	933 883	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 485 679	1 138 232
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	6 602 712	7 803 312
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(2 712)	(3 312)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів</b>	<b>9 023 465</b>	<b>9 753 107</b>

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

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
Кредити, надані юридичним особам	32 084	15 038
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 73)	( 34)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>32 011</b>	<b>15 004</b>

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 на 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 "А-" (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. Банк не має прострочених але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 31 березня 2026 року.

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	32 084	32 084
Мінімальний кредитний ризик	32 084	32 084
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>32 084</b>	<b>32 084</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 73)	( 73)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>32 011</b>	<b>32 011</b>

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

У тисячах гривень

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



**Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Усього</b>
Кредити, що забезпечені: - гарантіями і поручительствами	32 084	<b>32 084</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>32 084</b>	<b>32 084</b>

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

У тисячах гривень

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

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 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>Активи з надлишковим забезпеченням</b>	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	32 084	108 774
<b>Всього</b>	<b>32 084</b>	<b>108 774</b>

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

У тисячах гривень

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

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2025 року</b>	<b>( 34)</b>	<b>( 34)</b>
Придбані /ініційовані фінансові активи	( 73)	( 73)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	34	34
<b>Резерв під знецінення станом на 31 березня 2026 року</b>	<b>( 73)</b>	<b>( 73)</b>

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

У тисячах гривень

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

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

У тисячах гривень

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
<b>Боргові цінні папери:</b>		
Депозитні сертифікати НБУ	6 602 712	7 803 312
у тому числі нарахований процентний дохід	2 712	3 312
<b>Державні облигації (ОВДП)</b>	950 591	834 724
у тому числі нарахований процентний дохід	50 150	40 896
у тому числі неамортизований дисконт/премія	43 096	23 845
	(35 325)	(21 665)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
<b>Державні облигації (ОЗДП)</b>	298 330	296 664
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(2 942)	(2 338)
	( 602)	( 137)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>7 851 633</b>	<b>8 934 700</b>

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 31 березня 2026 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 6 602 712 тисяч гривень складав 15,00% річних з терміном погашення у квітні 2026 року (станом на 31 грудня 2025 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 6 802 508 тисяч гривень складав 13,50% річних з терміном погашення у січні 2026 року). Станом на 31 березня 2026 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 950 591 тисяча гривень та облигації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 298 330 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 14.31 % до 19.19 % річних з терміном погашення в липні, жовтні, листопаді 2026 року, лютому, жовтні, листопаді 2027 року відповідно та у 2028-2029 роках, за ОЗДП – від 1.759 % до 3.695% річних з терміном погашення вересні 2026 року та січні 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 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	6 602 712	-	<b>6 602 712</b>
Державні облігації (ОВДП)	950 591	-	<b>950 591</b>
Державні облігації (ОЗДП)	-	298 330	<b>298 330</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>7 553 303</b>	<b>298 330</b>	<b>7 851 633</b>

#### **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	-	<b>7 803 312</b>
Державні облігації (ОВДП)	834 724	-	<b>834 724</b>
Державні облігації (ОЗДП)	-	296 664	<b>296 664</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>8 638 036</b>	<b>296 664</b>	<b>8 934 700</b>

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

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 387	13 414
Інші фінансові активи	14 619	14 460
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14 459)	(14 457)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>4 547</b>	<b>13 417</b>
<b>Інші активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 352	3 869
Передоплата за послуги	3 098	2 902
Інші активи	1 061	862
<b>Усього інших активів</b>	<b>6 511</b>	<b>7 633</b>
<b>Усього</b>	<b>11 058</b>	<b>21 050</b>

Інші фінансові активи:

Найбільшу питому вагу складають грошові кошти з обмеженим правом використання. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений 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.

Інші активи у сумі 1 061 тисяч гривень складаються із: запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 130 тисяч гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 826 тисяч гривень, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 105 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.

Станом на 31 березня 2026 року та на 31 грудня 2025 року Банком сформовано резерв за балансовим залишком на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія, у розмірі 100%.

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом	4 387	-		<b>4 387</b>
Інші фінансові активи	-	170	14 449	<b>14 619</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 387</b>	<b>170</b>	<b>14 449</b>	<b>19 006</b>

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

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом	13 414	-	-	<b>13 414</b>
Інші фінансові активи	3	8	14 449	<b>14 460</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>13 417</b>	<b>8</b>	<b>14 449</b>	<b>27 874</b>

**Примітка 8. Кошти клієнтів****Кошти клієнтів**

У тисячах гривень

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
<b>Юридичні особи:</b>	8 766 463	9 430 985
Поточні рахунки	5684 868	4892 701
Строкові кошти	3081 595	4538 284
<b>Фізичні особи:</b>	10 723	4 783
Поточні рахунки	10 723	4 783
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 777 186</b>	<b>9 435 768</b>

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

У тисячах гривень

	<b>31 березня 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	41	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	64 891	68 768
Інші фінансові зобов'язання	6 446	11 077
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>71 378</b>	<b>79 845</b>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	138	120
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 391	13 739
Доходи майбутніх періодів	120	-
Інша заборгованість	74	759
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>12 723</b>	<b>14 618</b>
<b>Усього</b>	<b>84 101</b>	<b>94 463</b>

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 64 891 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 1 кварталу 2026 року склав 3877 тисяч гривень без врахування ПДВ (2025 – 17 661 тисяча гривень).

Станом на 31 березня 2026 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3565 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 566 тисяч гривень, залучені кошти клієнтів в якості забезпечення за гарантіями - 369 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами - 4 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 1 942 тисячі 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

	<b>2026</b>		<b>2025</b>	
	1 квартал	1 квартали наростаючи м підсумком з початку року	1 квартал	1 квартали наростаючи м підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	39 027	39 027	70 411	70 411
Прибуток/(збиток) за рік	39 027	39 027	70 411	70 411
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
<b>Чистий та скоригований</b>	<b>39 027</b>	<b>39 027</b>	<b>70 411</b>	<b>70 411</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>156,11</b>	<b>156,11</b>	<b>281,64</b>	<b>281,64</b>

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	
		1 квартал	1 квартал	1 квартал	1 квартал
			наростаючи		наростаючи
			м підсумком		м підсумком
			з початку		з початку
			року		року
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</b>					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	705	705	263	263
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	6 843	6 843	10 268	10 268
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		<b>7 548</b>	<b>7 548</b>	<b>10 531</b>	<b>10 531</b>
<b>Інші процентні доходи, за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>					
Боргові цінні папери	6	316 050	316 050	259 381	259 381
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>		<b>316 050</b>	<b>316 050</b>	<b>259 381</b>	<b>259 381</b>
<b>Усього процентних доходів</b>		<b>323 598</b>	<b>323 598</b>	<b>269 912</b>	<b>269 912</b>
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю :</b>					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(105 421)	(105 421)	(89 918)	(89 918)
Поточні рахунки	8	(82 255)	(82 255)	(44 980)	(44 980)
Зобов'язання з оренди	9	(2 899)	(2 899)	( 62)	( 62)
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>		<b>(190 575)</b>	<b>(190 575)</b>	<b>(134 960)</b>	<b>(134 960)</b>
<b>Усього процентних витрат</b>		<b>(190 575)</b>	<b>(190 575)</b>	<b>(134 960)</b>	<b>(134 960)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>		<b>133 023</b>	<b>133 023</b>	<b>134 952</b>	<b>134 952</b>

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

	<b>2026</b>		<b>2025</b>	
	1 квартал	1 квартал наростаючи м підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючи м підсумком з початку року
<b>Комісійні доходи :</b>				
Розрахунково-касові операції	1 012	1 012	1 304	1 304
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 088	3 088	3 396	3 396
Гарантії надані	98	98	355	355
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 198</b>	<b>4 198</b>	<b>5 055</b>	<b>5 055</b>
<b>Комісійні витрати :</b>				
Розрахунково-касові операції	( 762)	( 762)	( 234)	( 234)
Операції з цінними паперами	( 10)	( 10)	( 15)	( 15)
Гарантії надані	( 54)	( 54)	( 106)	( 106)
Інші	( 7)	( 7)	( 4)	( 4)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>( 833)</b>	<b>( 833)</b>	<b>( 359)</b>	<b>( 359)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>3 365</b>	<b>3 365</b>	<b>4 696</b>	<b>4 696</b>

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

**Примітка 13. Інші операційні доходи**

У тисячах гривень

	<b>2026</b>		<b>2025</b>	
	1 квартал	1 квартал наростаючи м підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючи м підсумком з початку року
Орендний дохід	-	-	1 224	1 224
Інші операційні доходи	2	2	106	106
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1 330</b>	<b>1 330</b>

**Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати**  
**Витрати та виплати працівникам**

У тисячах гривень

		2026		2025
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(17 847)	(17 847)	(15 465)	(15 465)
Нарахування на фонд заробітної плати	(4 025)	(4 025)	(3 371)	(3 371)
Інші виплати працівникам	(1 996)	(1 996)	( 453)	( 453)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(23 868)</b>	<b>(23 868)</b>	<b>(19 289)</b>	<b>(19 289)</b>

**Витрати на амортизацію**

У тисячах гривень

		2026		2025
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Амортизаційні витрати	(1 435)	(1 435)	(1 137)	(1 137)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(5 394)	(5 394)	( 954)	( 954)
Амортизація активу з права користування	(5 100)	(5 100)	(4 209)	(4 209)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(11 929)</b>	<b>(11 929)</b>	<b>(6 300)</b>	<b>(6 300)</b>

**Інші адміністративні та операційні витрати**

У тисячах гривень

		2026		2025
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(2 368)	(2 368)	(1 965)	(1 965)
Орендні витрати	( 714)	( 714)	(1 143)	(1 143)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	( 148)	( 148)	(2 000)	(2 000)
Витрати на сплату податку за винятком податку на прибуток	( 6)	( 6)	( 22)	( 22)
Професійні послуги	(1 881)	(1 881)	(1 544)	(1 544)
Витрати на комунікацію	(2 711)	(2 711)	(2 169)	(2 169)
Різні інші операційні витрати, представницькі	( 539)	( 539)	(1 053)	(1 053)
Операційні витрати	(4 269)	(4 269)	(3 738)	(3 738)
Витрати на послуги	(1 820)	(1 820)	(1 615)	(1 615)
<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(14 457)</b>	<b>(14 457)</b>	<b>(15 249)</b>	<b>(15 249)</b>

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.

#### Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2026 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>775</b>	<b>325 981</b>	<b>1 040</b>	<b>2</b>	<b>327 798</b>
Процентні доходи	705	322 893	-	-	<b>323 598</b>
Комісійні доходи	70	3 088	1 040	-	<b>4 198</b>
Інші операційні доходи	-	-	-	2	2
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	30 717	(279 510)	248 793	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>31 492</b>	<b>46 471</b>	<b>249 833</b>	<b>2</b>	<b>327 798</b>
Процентні витрати	-	-	(187 676)	(2 899)	<b>(190 575)</b>
Комісійні витрати	(54)	(26)	(753)	-	<b>(833)</b>
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	-	(13 103)	-	-	<b>(13 103)</b>
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(40)	-	-	<b>(40)</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	6 211	-	-	<b>6 211</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	185	-	-	<b>185</b>
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(15 238)	(9 268)	(13 818)	-	<b>(38 324)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(11 929)	<b>(11 929)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>16 200</b>	<b>30 430</b>	<b>47 586</b>	<b>(14 826)</b>	<b>79 389</b>
Витрати на податок на прибуток	(6 940)	(13 036)	(20 386)	-	<b>(40 362)</b>
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>9 260</b>	<b>17 394</b>	<b>27 200</b>	<b>(14 826)</b>	<b>39 027</b>

## Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2025 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейств о та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>270</b>	<b>271 301</b>	<b>3 396</b>	<b>1 330</b>	<b>276 297</b>
Процентні доходи	263	269 649	-	-	<b>269 912</b>
Комісійні доходи	7	1 652	3 396	-	<b>5 055</b>
Інші операційні доходи	-	-	-	1 330	1 330
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	23 840	(219 870)	196 030	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>24 110</b>	<b>51 431</b>	<b>199 426</b>	<b>1 330</b>	<b>276 297</b>
Процентні витрати	-	-	(134 898)	(62)	<b>(134 960)</b>
Комісійні витрати	(106)	(24)	(229)	-	<b>(359)</b>
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	-	(8 706)	-	-	<b>(8 706)</b>
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(3 001)	-	-	<b>(3 001)</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	5 775	-	-	<b>5 775</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(189)	-	-	<b>(189)</b>
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(14 264)	(9 223)	(11 050)	-	<b>(34 537)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 300)	<b>(6 300)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>9 740</b>	<b>36 063</b>	<b>53 249</b>	<b>(5 032)</b>	<b>94 020</b>
Витрати на податок на прибуток	(2 321)	(8 596)	(12 692)	-	<b>(23 609)</b>
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>7 419</b>	<b>27 467</b>	<b>40 557</b>	<b>(5 032)</b>	<b>70 411</b>

**Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	32 011	10 275 098	-	-	<b>10 307 109</b>
Усього активів сегментів	32 011	10 275 098	-	-	<b>10 307 109</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	105 199	105 199
<b>Усього активів</b>	<b>32 011</b>	<b>10 275 098</b>	<b>-</b>	<b>105 199</b>	<b>10 412 308</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	3 555	8 777 186	-	<b>8 780 741</b>
Усього зобов'язань сегментів	-	3 555	8 777 186	-	<b>8 780 741</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	120 920	<b>120 920</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>3 555</b>	<b>8 777 186</b>	<b>120 920</b>	<b>8 901 661</b>
Інші сегментні статті: Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	91 606	<b>91 606</b>

**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	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	15 004	10 887 807	-	-	<b>10 902 811</b>
Усього активів сегментів	15 004	10 887 807	-	-	<b>10 902 811</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	122 063	<b>122 063</b>
<b>Усього активів</b>	<b>15 004</b>	<b>10 887 807</b>	<b>-</b>	<b>122 063</b>	<b>11 024 874</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	-	9 441 243	-	<b>9 441 243</b>
Усього зобов'язань сегментів	-	-	9 441 243	-	<b>9 441 243</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	112 011	<b>112 011</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 441 243</b>	<b>112 011</b>	<b>9 553 254</b>
Інші сегментні статті: Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	(40 144)	<b>(40 144)</b>

**Інформація про географічні регіони**

У тисячах гривень

	1 квартал 2026			1 квартал 2025		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	320 996	6 802	<b>327 798</b>	264 225	12 072	<b>276 297</b>
Амортизація та витрати зносу	(11 929)	-	<b>(11 929)</b>	6 300	-	<b>6 300</b>

**Примітка 16. Операції з пов'язаними особами****Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1416 092	-
Інші фінансові активи		14 449
Прибуток (збиток) від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(14 449)
<b>Всього активів</b>	<b>1416 092</b>	<b>-</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	3 565
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>3 565</b>

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 – 3565 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)
<b>Всього активів</b>	<b>1060 356</b>	<b>-</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	3 535
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>3 535</b>

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.

Стаття «Інші фінансові зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 3535 тисяч гривень, Примітка 9.

**Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>1 квартал 2026</b>	<b>31 грудня 2025</b>
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	3 046 288	3 002 293
Зобов'язання з кредитування отримані	2 934 299	2 839 983
<b>Всього</b>	<b>5 980 587</b>	<b>5 842 276</b>

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2026 року**

У тисячах гривень

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	6 815	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Комісійні витрати	( 54)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(5 256)
<b>Всього</b>	<b>6 761</b>	<b>-</b>	<b>(5 256)</b>

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2025 року**

У тисячах гривень

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	10 253	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Комісійні витрати	( 106)	-	-
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(3 006)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 915)
<b>Всього</b>	<b>10 147</b>	<b>(3 006)</b>	<b>(4 915)</b>

**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

	1 квартал 2026		1 квартал 2025	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	5 256	1 646	4 915	1 472

#### Примітка 17. Події після дати балансу

Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду» в обліку та розкритті подій після дати балансу.

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Оскільки військова агресія російської федерації триває, будь-яка оцінка її довгострокових наслідків для країни і світу в цілому є неможливою.

Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з військовою агресією і дійшло висновку, що основа підготовки проміжної скороченої фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.