



Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
БАНК» за 2й квартал 2026 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 2й 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	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 30 червня 2026 року

У тисячах гривень

	Приміт ки	30 червня 2026	31 грудня 2025
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 180 841	1 953 107
Кредити та заборгованість клієнтів	5	0	15 004
Інвестиції в цінні папери	6	8 645 420	8 934 700
Відстрочений податковий актив		2 535	2 535
Основні засоби та нематеріальні активи		87 337	98 478
Інші активи	7	13 462	21 050
Усього активів		11 929 595	11 024 874
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	10 230 565	9 435 768
Зобов'язання щодо поточного податку на		49 665	23 011
Резерви за зобов'язаннями		11	12
Інші зобов'язання	9	88 740	94 463
Усього зобов'язань		10 368 981	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)		1 199 584	1 123 664
Усього власного капіталу		1 560 614	1 471 620
Усього зобов'язань та власного капіталу		11 929 595	11 024 874

Затверджено до випуску та підписано
28 липня 2026 року

Дьякончук Р.А.

Перший Заступник Голови Правління-директор Департаменту
Казначейства та фінансових ринків, Член 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 2й квартал 2026 року

У тисячах гривень

	Примітки	2026		2025	
		2 квартал	2 квартали наростаючи м підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючи м підсумком з початку року
Процентні доходи	11	294 773	618 371	264 291	534 203
Процентні витрати	11	(167 794)	(358 369)	(142 938)	(277 898)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		126 979	260 002	121 353	256 305
Комісійні доходи	12	4 702	8 900	5 583	10 638
Комісійні витрати	12	(938)	(1 771)	(390)	(749)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		3 764	7 129	5 193	9 889
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через		6 929	(6 174)	(2 518)	(11 224)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 582	12 793	7 446	13 221
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(75)	110	(1 000)	(1 189)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9		74	34	(14)	(3 015)
Інші операційні доходи	13	27	29	13	1 343
Витрати та виплати працівникам	14	(19 337)	(43 205)	(16 769)	(36 058)
Витрати зносу та амортизація	14	(9 992)	(21 921)	(11 045)	(17 345)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(15 283)	(29 740)	(14 458)	(29 707)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		99 668	179 057	88 200	182 219
Витрати на податок на прибуток		(49 701)	(90 063)	(22 109)	(45 718)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		49 967	88 994	66 091	136 501
Прибуток/(збиток) за рік		49 967	88 994	66 091	136 501

Усього сукупного доходу		49 967	88 994	66 091	136 501
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		49 967	88 994	66 091	136 501
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		49 967	88 994	66 091	136 501
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	10	199,87	355,98	264,36	546,00
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		199,87	355,98	264,36	546,00

Затверджено до випуску та підписано
28 липня 2026 року

Дьякончук Р.А.
Перший Заступник Голови Правління-директор Департаменту
Казначейства та фінансових ринків, Член 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 червня 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 прибуток за квартал наростаючим підсумком з початку року	-	-	-	39 027	39 027	39 027
Залишок станом на 31 березня 2026 року	300 000	(98)	48 054	1 162 691	1 510 647	1 510 647
Усього скупного Прибуток /(збиток) за квартал	-	-		49967	49967	49967
Розподіл прибутку до резервних та	-	-	13074	(13 074)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2026 року	300 000	(98)	61 128	1 199 584	1 560 614	1 560 614

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

станом на 30 червня 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	-	-	-	70 411	70 411	70 411
Залишок станом на 31 березня 2025 року	300 000	(98)	38 662	941 989	1 280 553	1 280 553
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	-	-		66091	66091	66091
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	9392	(9 392)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2025 року	300 000	(98)	48 054	998 687	1 346 643	1 346 643

Затверджено до випуску та підписано
28 липня 2026 року

Дьякончук Р.А.

Перший Заступник Голови Правління-директор Департаменту
Казначейства та фінансових ринків, Член 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 2 квартал 2026 року**

У тисячах гривень

	Прим	2026	2025
		2 квартали	2 квартали
		наростаючи	наростаючи
		м підсумком	м підсумком
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		179 057	182 219
Коригування:			
Знос та амортизація	14	21 921	17 345
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		34	14
Амортизація дисконту/(премії)		(10 873)	483
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 174	11 224
(Нараховані доходи)		(3 655)	(4 551)
Нараховані витрати		34 312	20 865
Інший рух коштів, що не є грошовим		(16 526)	(9 504)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		210 444	218 095
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	15 038	(3 024)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(210 196)	(179 656)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	8 765	(4 226)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(1 177)	410
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	828 420	(1394 648)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	3 042	(119 060)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(179)	(1 392)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		854 157	(1483 500)
Податок на прибуток, що сплачений		(63 462)	(111 688)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		790 695	(1595 188)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(7 897)	(8 426)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(7 897)	(8 426)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(46 261)	110 718
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		728 022	(1515 151)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	9 753 107	9 049 593
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	10 481 129	7 534 192

Затверджено до випуску та підписано
28 липня 2026 року

Дьякончук Р.А.
Перший Заступник Голови Правління-директор Департаменту
Казначейства та фінансових ринків, Член 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 2 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.

Відновлення економічної активності у 2-му кварталі здебільшого компенсувало падіння реального ВВП на початку року, однак, досягнення офіційно прогнозованих рівнів 1,3-1.6% зростання ВВП у 2026 році залишається під ризиком,

у зв'язку з інтенсифікацією атак на логістичні та виробничі об'єкти, а також житловий сектор, що може негативно відобразитися на настрої бізнесу та споживачів у другому півріччі. У той же час, завдяки більшому, ніж у минулому році врожаю, сільське господарство може послужити драйвером зростання разом з вищими бюджетними витратами за рахунок сталого надходження зовнішнього фінансування.

У червні 2026 року інфляція сповільнилася до 7,2% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни знизилися на 0,1%. Натомість базова інфляція пришвидшилась до 8,1% р/р та надалі перевищувала траєкторію прогнозу як унаслідок зростання витрат виробників у переробній харчовій промисловості, так і через вищі ціни на послуги та тлі швидшого зростання зарплат.

Міжнародні резерви України станом на 01 липня 2026 року за попередніми даними становили 51 269,3 млн дол. США. У червні вони збільшилися на 12,1% завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів у розмірі 11 316,3 млн. доларів США, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком у розмірі 5 147,0 млн. доларів США та боргові виплати країни в іноземній валюті у розмірі 269,7 млн. доларів США. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,2 місяця майбутнього імпорту. Крім того, Україна отримала 4,4 млрд доларів США від Європейського Союзу. Це перша виплата в межах першого оборонного траншу за програмою Ukraine Support Loan. Ці кошти не були зараховані до міжнародних резервів України у зв'язку з їх обмеженим (цільовим) призначенням щодо використання.

Збереження облікової ставки на незмінному рівні 15,0% в червні підтримало жвавий попит населення на гривневі строкові депозити та ОВДП. Зростання чистого попиту на валюту зумовлювалося передусім активізацією державних видатків на тлі сезонного зниження пропозиції з боку АПК. У результаті інтервенції НБУ з продажу іноземної валюти зросли, а обмінний курс гривні послабився протягом кварталу на 2,4% до рівня 44,8478 за 1 долар США станом на 30 червня 2026 року.

За 1-е півріччя 2026 року дефіцит державного бюджету (з урахуванням міжнародних трансфертів) скоротився до 303,2 млрд. гривень або на 33% у порівнянні з відповідним періодом минулого року. Обсяг міжнародних трансфертів, які продовжують відігравати суттєву роль у підтримці бюджетної стабільності, збільшився на 170% до 572 млрд. гривень.

У 2-му кварталі 2026 року бізнес очікував на пожвавлення ділової активності в наступні 12 місяців. Респонденти впевненіше очікували на зростання обсягів виробництва товарів та послуг та були позитивно налаштовані щодо розвитку власних підприємств. Інфляційні та курсові очікування незначно посилилися. Учасники опитування поліпшили оцінки майже всіх складових індексу, найбільше – загальних обсягів реалізації продукції власного виробництва й інвестиційних видатків на машини, обладнання та інвентар. На пожвавлення ділової активності очікували підприємства 17 опитаних областей та переважної більшості видів діяльності. Водночас на відміну від попередніх двох опитувань дещо посилилися стримані оцінки керівників підприємств щодо майбутньої загальної кількості працівників. Очікувана в найближчі 12 місяців річна інфляція становила 11.6% порівняно з 11.1% у попередньому опитуванні. Воєнні дії залишаються найвагомим проінфляційним чинником для 80.6% респондентів. Також респонденти очікували на вагомий вплив чинників «витрати на виробництво» та

«курс гривні до іноземних валют». Суттєво посилились очікування щодо впливу чинника «ціни на світових ринках». Учасники опитування посилили курсові очікування як щодо долара США, так і щодо євро: очікуване середнє значення обмінного курсу в наступні 12 місяців – 46.12 грн./доларів США і 54.42 грн./євро (у 1-му кварталі – 45.00 грн./доларів США і 54.00 грн./євро).

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 2й 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 червня 2026, гривень	31 грудня 2025, гривень
1 долар (США)	44.8478	42.3878
1 євро	51.1669	49.8565
1 шведська крона	4,6155	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 червня 2026	31 грудня 2025
Готівкові кошти	3 954	3 843
Кошти в Національному банку України	772 000	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, в тому числі:	2404 887	1 138 232
- України	1 915	15 162
- інших країн	2402 972	1 123 070
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3180 841	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 червня 2026 по 09 липня 2026 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 1 804 032 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2025 року – 1 434 143 тисяч гривень). Протягом першого півріччя 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 червня 2026	31 грудня 2025
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	2 402 972	1 123 070
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	1 915	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 червня 2026	31 грудня 2025
Готівкові кошти	3 954	3 843
Кошти в Національному банку України	772 000	811 032
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2404 887	1138 232
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	7 303 000	7803 312
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(2 712)	(3 312)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	10 481 129	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 червня 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 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 обліковував кредити, що надані юридичним особам станом на 30 червня 2026 року.

В зв'язку з відсутністю заборгованості станом на 30 червня 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 червня 2026 року

У тисячах гривень

	Стадія 1 (34)	Усього (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 червня 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 (23)	Усього (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 червня 2026	31 грудня 2025
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	7 303 000	7 803 312
у тому числі нарахований процентний дохід	3 000	3 312
Державні облигації (ОВДП)	936 857	834 724
у тому числі нарахований процентний дохід	37 428	40 896
у тому числі неамортизований дисконт/премія	35 399	23 845
	(28 464)	(21 665)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
Державні облигації (ОЗДП)	405 563	296 664
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(3 414)	(2 338)
	(357)	(137)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості		
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8 645 420	8 934 700

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 червня 2026 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 7 303 000 тисяч гривень складав 15,00% річних з терміном погашення у липні 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 30 червня 2026 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 936 857 тисяч гривень та облигації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 405 563 тисячі 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 липні, вересні 2026 року та січні, квітні 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 червня 2026 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	7 303 000	-	7 303 000
Державні облігації (ОВДП)	936 857	-	936 857
Державні облігації (ОЗДП)	-	405 563	405 563
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	8 239 857	405 563	8 645 420

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 червня 2026	31 грудня 2025
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 487	13 414
Інші фінансові активи	14 624	14 460
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14 459)	(14 457)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 652	13 417
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 421	3 869
Передоплата за послуги	2 511	2 902
Інші активи	878	862
Усього інших активів	8 810	7 633
Усього	13 462	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 878 тисяч гривень складаються із: запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 103 тисячі гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 222 тисячі гривень, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 553 тисячі 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 червня 2026 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 487	-		4 487
Інші фінансові активи	-	175	14 449	14 624
Усього фінансових активів	4 487	175	14 449	19 111

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 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 червня 2026	31 грудня 2025
Юридичні особи:	10 222 889	9 430 985
Поточні рахунки	5817 645	4892 701
Строкові кошти	4405 244	4538 284
Фізичні особи:	7 676	4 783
Поточні рахунки	7 676	4 783
Усього коштів клієнтів	10 230 565	9 435 768

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

У тисячах гривень

	30 червня 2026	31 грудня 2025
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	69	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	60 871	68 768
Інші фінансові зобов'язання	13 361	11 077
Усього інших фінансових зобов'язань	74 301	79 845
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	113	120
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 107	13 739
Доходи майбутніх періодів	80	-
Інша заборгованість	139	759
Усього інших зобов'язань	14 439	14 618
Усього	88 740	94 463

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 60 871 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 першого півріччя 2026 року склав 7897 тисяч гривень без врахування ПДВ (2025 – 17 661 тисяча гривень).

Станом на 30 червня 2026 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3621 тисяча гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 8 984 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 3 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 753 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

	2026		2025	
	2 квартал	2 квартали наростаючи м підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючи м підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	49 967	88 994	66 091	136 501
Прибуток/(збиток) за рік	49 967	88 994	66 091	136 501
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований	49 967	88 994	66 091	136 501
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	199,87	355,98	264,36	546,00

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	
		2 квартал	2 квартали наростаюч им підсумком з початку року	2 квартал	2 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	1 008	1 713	789	1 052
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	10 081	16 924	8 432	18 700
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		11 089	18 637	9 221	19 752
Інші процентні доходи, за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	283 684	599 734	255 069	514 451
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		283 684	599 734	255 069	514 451
Усього процентних доходів		294 773	618 371	264 291	534 203
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(87 910)	(193 331)	(86 259)	(176 177)
Поточні рахунки	8	(77 129)	(159 384)	(53 939)	(98 919)
Зобов'язання з оренди	9	(2 755)	(5 654)	(2 740)	(2 802)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(167 794)	(358 369)	(142 938)	(277 898)
Усього процентних витрат		(167 794)	(358 369)	(142 938)	(277 898)
Чистий процентний дохід/(витрати)		126 979	260 002	121 353	256 305

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	
	2 квартал	2 квартали наростаюч им підсумком з початку	2 квартал	2 квартали наростаюч им підсумком з початку
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	1 047	2 059	1 290	2 594
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 587	6 675	3 948	7 344
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	1	1	6	6
Гарантії надані	67	165	339	694
Усього комісійних доходів	4 702	8 900	5 583	10 638
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(854)	(1 616)	(255)	(489)
Операції з цінними паперами	(12)	(22)	(9)	(24)
Гарантії надані	(72)	(126)	(126)	(232)
Інші	-	(7)	-	(4)
Усього комісійних витрат	(938)	(1 771)	(390)	(749)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 764	7 129	5 193	9 889

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	
	2 квартал	2 квартали наростаюч м підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаюч м підсумком з початку року
Орендний дохід	-	-	-	1 224
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	2	8	8
Інші операційні доходи	25	27	5	111
Усього операційних доходів	25	29	13	1 343

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

У тисячах гривень

	2 квартал	2026	2 квартал	2025
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року		2 квартали наростаючи м підсумком з початку
Заробітна плата, виплати працівникам	(15 614)	(33 461)	(13 394)	(28 859)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 280)	(7 305)	(2 974)	(6 345)
Інші виплати працівникам	(443)	(2 439)	(401)	(854)
Усього витрат на утримання персоналу	(19 337)	(43 205)	(16 769)	(36 058)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2 квартал	2026	2 квартал	2025
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року		2 квартали наростаючи м підсумком з початку
Амортизаційні витрати	(1 497)	(2 932)	(1 200)	(2 337)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(3 371)	(8 765)	(3 512)	(4 466)
Амортизація активу з права користування	(5 124)	(10 224)	(6 333)	(10 542)
Усього витрат на амортизацію	(9 992)	(21 921)	(11 045)	(17 345)

Інші адміністративні та операційні витрати

У тисячах гривень

	2 квартал	2026	2 квартал	2025
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року		2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(2 543)	(4 911)	(1 974)	(3 939)
Орендні витрати	(721)	(1 435)	(725)	(1 868)
Витрати на обслуговування нерухомості	(368)	(516)	(396)	(2 396)
Витрати на сплату податку за винятком податку на прибуток	(9)	(15)	(23)	(45)
Професійні послуги	(1 634)	(3 515)	(2 330)	(3 874)
Витрати на комунікацію	(2 831)	(5 542)	(2 261)	(4 430)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(1 301)	(1 840)	(929)	(1 982)
Операційні витрати	(3 955)	(8 224)	(4 050)	(7 788)
Витрати на послуги	(1 922)	(3 742)	(1 771)	(3 386)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(15 283)	(29 740)	(14 458)	(29 707)

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 червня 2026 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	11 153	11 830 748	-	-	11 841 901
Усього активів сегментів	11 153	11 830 748	-	-	11 841 901
Нерозподілені активи	-	-	-	87 694	87 694
Усього активів	11 153	11 830 748	-	87 694	11 929 595
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	3 422	10 239 551	-	10 242 973
Усього зобов'язань сегментів	-	3 422	10 239 551	-	10 242 973
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	126 008	126 008
Усього зобов'язань	-	3 422	10 239 551	126 008	10 368 981
Інші сегментні статті: Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	87 337	87 337

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 2 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:	1 849	623 333	2 089	29	627 300
Процентні доходи	1 713	616 658	-	-	618 371
Комісійні доходи	136	6 675	2 089	-	8 900
Інші операційні доходи	-	-	-	29	29
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	61 082	(527 796)	466 714	-	-
Усього доходів сегментів	62 931	95 537	468 803	29	627 300
Процентні витрати	-	-	(352 715)	(5 654)	(358 369)
Комісійні витрати	(126)	(53)	(1 592)	-	(1 771)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	-	(6 174)	-	-	(6 174)
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	34	-	-	34
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	12 793	-	-	12 793
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	110	-	-	110
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(29 381)	(19 432)	(24 132)	-	(72 945)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(21 921)	(21 921)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	33 424	82 815	90 364	(27 546)	179 057
Витрати на податок на прибуток	(14 557)	(36 202)	(39 304)	-	(90 063)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	18 867	46 613	51 060	(27 546)	88 994

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 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	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

	2 квартали 2026			2 квартали 2025		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країн	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	610 425	16 875	627 300	515 445	30 739	546 184
Амортизація та витрати зносу	(21 921)	-	(21 921)	(17 345)	-	(17 345)

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

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

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	2349 369	-
Інші фінансові активи	-	14 449
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(14 449)
Всього активів	2349 369	-
Інші фінансові зобов'язання	-	3 621
Всього зобов'язань	-	3 621

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 – 3621 тисяча 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, «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 30 червня 2026 року

У тисячах гривень

	2 квартал 2026	31 грудня 2025
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	3 103 034	3 002 293
Зобов'язання з кредитування отримані	3 004 803	2 839 983
Всього	6 107 837	5 842 276

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2026 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	16 886	-	-
Процентні витрати	-	-	-
Комісійні витрати	(126)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(9 799)
Всього	16 760	-	(9 799)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2025 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	18 667	-	-
Комісійні витрати	(232)	-	-
Прибуток (збиток) від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	-	(3 006)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(8 994)
Всього	18 435	(3 006)	(8 994)

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	2 квартали 2026		2 квартали 2025	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	9 799	1 574	8 994	1 460

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.

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 червня 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.