



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“НЕКСЕНТ БАНК”**

**Проміжна скорочена
фінансова звітність
(неаудована)**

**за період, що закінчився
31 березня 2026 року**

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	8

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс),
за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	При - міт-ки	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	837,978	1,018,462
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	36,749	36,749
4	Інвестиції в цінні папери	7	575,675	451,043
5	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	4,190	4,190
6	Нематеріальні активи	9	3,343	3,661
7	Основні засоби	9	4,415	4,846
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1,520	1,520
9	Відстрочений податковим актив		439	439
10	Інші активи	10	3,806	3,435
11	Усього активів		1,468,115	1,524,345
12	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	11	56,808	55,031
14	Кошти клієнтів	12	913,115	981,373
15	Зобов'язання щодо поточного податку		-	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання		9,303	9,303
17	Резерви за зобов'язаннями		-	5
18	Інші фінансові зобов'язання	13	803	1,795
19	Інші зобов'язання	14	6,757	6,959
20	Усього зобов'язань		986,786	1,054,466
21	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	15	252,500	252,500
23	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		171,224	165,970
24	Резервні та інші фонди банку		42,106	42,106
25	Резерви переоцінки		15,499	9,303
26	Усього власного капіталу		481,329	469,879
27	Усього зобов'язань та власного капіталу		1,468,115	1,524,345

Підписано і затверджено
до випуску 28 квітня 2026



Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

*Примітки на стор. 8-37 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати),
за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	2026		2025	
			за поточний період	з початку року	за поточний період	з початку року
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16	46,694	46,694	36,541	36,541
2	Процентні витрати	17	(20,315)	(20,315)	(14,993)	(14,993)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		26,379	26,379	21,548	21,548
4	Комісійні доходи	18	782	782	824	824
5	Комісійні витрати	18	(522)	(522)	(511)	(511)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		187	187	160	160
7	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		597	597	(266)	(266)
8	Чиста зміна резерву на покриття збитків від зменшення корисності активів		(1,634)	(1,634)	5,409	5,409
9	Інші операційні доходи		-	-	-	-
10	Інші доходи		-	-	-	-
11	Витрати на виплати працівникам		(14,782)	(14,782)	(9,186)	(9,186)
12	Витрати зносу та амортизація		(608)	(608)	(868)	(868)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	19	(5,145)	(5,145)	(4,075)	(4,075)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		5,254	5,254	13,035	13,035
15	Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
16	Чистий прибуток/(збиток)		5,254	5,254	13,035	13,035
17	Прибуток/(збиток) за рік		5,254	5,254	13,035	13,035
18	Усього іншого сукупного доходу		6,196	6,196	(4,495)	(4,495)
19	Усього сукупного доходу		11,450	11,450	8,540	8,540
20	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		11,450	11,450	8,540	8,540
21	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію		0,01	0,01	0,03	0,03

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2026



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

*Примітки на стор. 8-37 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом,
за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	31 березня 2026 р.	31 березня 2025 р.
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Отримані процентні доходи		36,869	54,131
3	Сплачені процентні витрати		(19,463)	(15,800)
4	Отримані комісійні доходи		782	824
5	Сплачені комісійні витрати		(522)	(511)
6	Результат операцій із іноземною валютою		(124)	617
7	Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	-
8	Інші отримані операційні доходи		-	-
9	Витрати на утримання персоналу, сплачені		(14,774)	(9,186)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(5,153)	(4,075)
11	Сплачений податок на прибуток		-	(44,388)
12	Грошові кошти отримані/сплачені від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях		(2,385)	(18,388)
13	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
14	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(1,634)	(6,435)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(372)	872
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1,705	(638)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(71,916)	(74,686)
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(250)	(198)
20	Чисті грошові кошти отримані/(використані) від операційної діяльності		(74,852)	(99,473)
21	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Надходження від реалізації інвестиції у цінні папери		(108,610)	79,284
23	Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(23)	(8)

24	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(108,633)	79,276
25	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
26	Платежі з оренди		(784)	(574)
27	Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(784)	(574)
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3,785	(1,331)
29	Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(70)	(70)
30	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(180,554)	(22,172)
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1,023,156	1,004,397
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		842,602	982,225

Підписано і затверджено до випуску 28 квітня 2026р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний
бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044)390-01-87

*Примітки на стор. 8-37 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал),
за період, що закінчився 31 березня 2026 року**

(у тисячах гривень)

№ з/п	Найменування статті	При-мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Залишок на 01 січня 2025 р.		252,500	39,731	6,835	151,529	450,595
2	Чистий прибуток				-	13,035	13,035
3	Інший сукупний дохід		-	-	(4,495)	-	(4,495)
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-		
5	Залишок на 01 квітня 2025 року		252,500	39,731	2,340	164,564	459,135
6	Залишок на 01 січня 2026 року		252,500	42,106	9,303	165,970	469,879
7	Чистий прибуток		-	-	-	5,254	5,254
8	Інший сукупний дохід		-	-	6,196	-	6,196
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-				-
10	Залишок на 01 квітня 2026 року		252,500	42,106	15,499	171,224	481,329

Підписано і затверджено до
випуску 28 квітня 2026 р.



Онур Анліатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови
Правління

Ірина Котляр
Головний бухгалтер

Підготовлено: Ірина Котляр
Тел. (044) 390-01-87

*Примітки на стор. 8-37 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності

1. Загальна інформація

(a) Організаційна структура та діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕКСЕНТ БАНК" (далі -Банк) є правонаступником АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», перейменованого згідно Протоколу №03/25 Загальних Зборів Акціонерів від 26 червня 2025 року та було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року. Банк належить до міжнародної групи SEG N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги, такі як корпоративні, приватні і роздрібні банківські послуги, та лізинг, в Західній і Східній Європа та Азії.

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У грудні 2018 року Банк був реорганізований із публічного акціонерного товариства в акціонерне товариство приватного типу.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами, з обміну іноземних валют та надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку (код за ЄДРПОУ 34576883) розташований за адресою: вул. Шовковична, 42-44, м. Київ, Україна.

На 31 березня 2026 р. Банк не має відділень (31 березня 2025 р.: 1).

Банк належить до міжнародної групи Credit Europe Group N.V. (Нідерланди) – холдингова компанія, яка через свої дочірні компанії надає фінансові послуги і Західній Європі та Азії.

Акціонерами банку є NEXENT BANK N.V., Нідерланди (99,99% - пряма участь, далі – материнський банк) та SEG N.V., Нідерланди (0,01% - пряма участь, 100% - загальна участь). Материнський банк знаходиться за адресою Карспелдрееф 6а, 1101 СіДжей Амстердам, Нідерланди.

Бенефіціарним власником Банку є Озегін Гусну Мустафа (опосередковано – 88.3%).

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.

Відповідно до критеріїв визначення банківських груп згідно чинного законодавства України Банк не належить до жодної банківської групи.

Станом на 31 березня 2026 року Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на підставі свідоцтва від 22.01.2007 №185.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній.

Частка членів Правління у статутному капіталі Банку відсутня.

Голова Наглядової Ради Банку не володіє акціями Банку.

Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. 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 року.

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Протягом трьох місяців 2026 року економіка України продовжувала функціонувати в умовах воєнного стану та підвищеного рівня безпекових ризиків. Макрофінансова стабільність підтримувалася завдяки виваженій монетарній політиці Національного банку України, міжнародній фінансовій підтримці, адаптивності бізнесу та подальшому функціонуванню ключової фінансової і платіжної інфраструктури. Дію воєнного стану було продовжено відповідними нормативними актами, чинними протягом звітного періоду.

За прогнозом Національного банку України, відновлення економіки у 2026 році залишатиметься стриманим: реальний ВВП, за оцінками НБУ, зросте на 1,8% за підсумками року, а в наступні роки темпи відновлення можуть пришвидшитися до 3–4% на рік. Базовий сценарій прогнозу ґрунтується на припущенні про поступову нормалізацію умов функціонування економіки, з урахуванням поточних наслідків обстрілів і руйнувань, а також достатніх обсягів зовнішнього фінансування.

Інфляційні процеси на початку 2026 року залишалися контрольованими, однак чутливими до факторів пропозиції, вартості пального, енергетичних витрат, адміністративно регульованих цін та коливань валютного ринку. У березні 2026 року споживча інфляція становила 7,9% у річному вимірі, а в місячному вимірі ціни зросли на 1,7%. За прогнозом НБУ, інфляція за підсумками 2026 року становитиме близько 7,5% з подальшим наближенням до цілі 5% у середньостроковій перспективі.

Монетарна політика Національного банку України у I кварталі 2026 року залишалася спрямованою на підтримку цінової стабільності, контрольованість інфляційних очікувань та збереження стійкості валютного ринку. У січні 2026 року НБУ знизив облікову ставку з 15,5% до 15% річних, а в березні 2026 року зберіг її на рівні 15% річних. Валютний ринок продовжував функціонувати в умовах режиму керованої гнучкості обмінного курсу з поступовим пом'якшенням окремих валютних обмежень з урахуванням стану платіжного балансу та міжнародних резервів.

Енергетичний сектор України продовжував працювати в умовах підвищеного навантаження на інфраструктуру та ризиків пошкодження енергетичних об'єктів унаслідок воєнних дій. Дефіцит електроенергії та витрати бізнесу на енергозабезпечення залишалися чинниками тиску на операційні витрати підприємств та ціни на окремі товари і послуги. Водночас заходи з відновлення,

ремонту та диверсифікації джерел постачання сприяли підтриманню функціонування критичної інфраструктури та бізнесу.

Аграрний сектор залишався важливою складовою економіки України та джерелом валютних надходжень. Експорт агропродукції здійснювався в умовах збереження логістичних і безпекових ризиків, із використанням морських, дунайських та сухопутних маршрутів. Функціонування альтернативних логістичних каналів продовжувало підтримувати зовнішньоторговельну активність та валютні надходження, хоча обсяги експорту окремих культур залишалися чутливими до врожайності, логістичних витрат та безпекової ситуації.

Діяльність банківської системи

У I кварталі 2026 року банківська система України продовжувала функціонувати в операційно стійкому режимі, забезпечуючи безперервність обслуговування клієнтів, проведення платежів та виконання регуляторних вимог. Банки зберігали достатній рівень капіталізації та ліквідності, а також продовжували адаптувати бізнес-моделі до умов воєнного стану та підвищених операційних ризиків.

Кредитна активність банків залишалася важливим напрямом підтримки економіки. За результатами опитування НБУ за I квартал 2026 року банки зафіксували зростання попиту бізнесу та населення на кредити й очікували подальшого збільшення обсягів кредитування. Водночас банки відзначали зростання окремих ризиків, зокрема валютного, кредитного та операційного.

Кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування банківської системи. За результатами опитування НБУ щодо банківського фондування, у I кварталі 2026 року обсяг коштів корпорацій зменшився, тоді як обсяг коштів домогосподарств дещо збільшився; банки очікували зростання обсягів зобов'язань у II кварталі 2026 року.

У I кварталі 2026 року продовжувався розвиток платіжної інфраструктури. Система електронних платежів Національного банку України працювала у режимі 24/7, а функціональність миттєвих кредитових переказів, запроваджена в межах СЕП-4.1, сприяла підвищенню швидкості розрахунків, розвитку безготівкових операцій та конкуренції на ринку платіжних послуг.

Національний банк України продовжував удосконалювати регуляторне середовище, зокрема за такими напрямками:

- поступове пом'якшення окремих валютних обмежень з урахуванням макрофінансових передумов та стану платіжного балансу;
- подальше впровадження регуляторних вимог, спрямованих на підвищення стійкості банківської системи та наближення регулювання до стандартів ЄС;
- посилення вимог до управління ризиками, корпоративного управління, внутрішнього контролю, фінансового моніторингу та санкційного комплаєнсу;
- забезпечення безперебійної роботи платіжної інфраструктури, включаючи СЕП у режимі 24/7 та розвиток миттєвих платежів.

У цілому умови здійснення діяльності у I кварталі 2026 року характеризувалися поєднанням стриманого економічного відновлення, контрольованої макрофінансової ситуації та збереження суттєвих структурних і безпекових

викликів. Це потребувало від банків підтримання достатнього рівня ліквідності та капіталу, гнучкості бізнес-моделей, безперервності операційної діяльності та дотримання підвищених стандартів управління ризиками і корпоративного управління.

На дату випуску цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням обмежень, спричинених воєнним станом та запроваджених на державному рівні.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

2. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог НБУ щодо складання фінансової звітності банків і її слід розглядати разом з останньою окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишається діючим в осяжному майбутньому.

Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- фінансових активів, включаючи похідні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

(в) Діяльність на безперервній основі

Станом на дату складання цієї проміжної фінансової звітності Керівництво Банку вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Стосовно зменшення корисності фінансових інструментів основні припущення та невизначеність оцінки стосуються оцінки того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід. МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена при передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

При оцінці справедливої вартості таких фінансових інструментів банк використовує ринкові дані в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі дані відсутні, банк використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів, серед яких метод дисконтованих грошових потоків, форвардні курси обміну валют та форвардні ставки, які піддаються спостереженню, тощо.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів та похідних фінансових інструментів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

3. Суттєва інформація щодо облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності. Протягом звітного періоду не відбулось суттєвих змін в обліковій політиці Банку.

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

(а) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 березня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	43,7955	42,3878
Євро	50,3123	49,8565

(б) Фінансові інструменти

(i) Класифікація

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

Банк має більше однієї бізнес-моделі для управління своїми фінансовими активами. Враховуючи обсяг ділової активності Банку єдиною його бізнес-моделлю стосовно наданих кредитів є створення, придбання та подальше утримання таких фінансових активів з метою отримання передбачених договорами грошових потоків, що відповідає меті класичного банкінгу. Стосовно боргових фінансових інструментів, що випущені центральними органами влади, банк утримує їх, як для отримання договірних грошових потоків, так і з можливістю їх продажу.

При проведенні SPPI-тесту банк застосовує судження та аналізує усі доречні фактори у відповідності до приписів МСФО 9 «Фінансові інструменти». У випадку, якщо SPPI-тест не виконується, такий фінансовий актив підлягає оцінці за справедливою вартістю із відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Якщо бізнес-модель, за якою банк утримує фінансові активи, змінюється, то фінансові активи, які зазнали такого впливу, змінюють свою класифікацію. Вимоги до класифікації та оцінки, що стосуються нової категорії, застосовуються перспективно із першого дня першого звітного періоду після змін у бізнес-моделі, які призводять до такої зміни класифікації фінансових активів банку.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

(iv) Амортизована вартість

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

(v) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, за його відсутності, найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

За можливості Банк визначає справедливу вартість фінансового інструмента з використанням цін котирування на активному ринку для такого інструмента. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, що забезпечують наявність інформації про ціноутворення на безперервній основі.

При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання публічно доступних вхідних даних та мінімізують використання вхідних даних, що не є доступними публічно. Обраний метод оцінки враховує усі фактори, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні, зазвичай, є ціна операції, тобто справедлива вартість виплаченого або отриманого відшкодування. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни операції та справедлива вартість оцінюється в спосіб, інший ніж за ціною котирування на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання, або не базується на методі оцінки, що

використовує тільки дані, отримані з відкритих ринкових джерел, то фінансовий інструмент початково оцінюється за його справедливою вартістю, скоригованою на різницю між справедливою вартістю на дату первісного визнання та ціною операції. Ця різниця визнається у прибутку або збитку на відповідній основі протягом строку дії фінансового інструменту, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(vi) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни балансової вартості фінансового інструменту визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (FVPL), визнається у прибутку або збитку;
- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI), визначається як складова власного капіталу (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу, у разі припинення визнання, визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти за таким фінансовим інструментом, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових інструментів, відображених за амортизованою собівартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання такого фінансового інструменту або зменшується його корисність, а також в результаті його модифікації.

(vii) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли закінчився строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій, при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в тих межах, які визначаються тим, наскільки актив відкритий для змін у вартості переданих активів.

Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(viii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках та операції з обміну валют.

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Хоча Банк здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(ix) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

(v) Зменшення корисності

МСФЗ 9 базується на моделі «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього

очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

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

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображуються за амортизованою вартістю

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

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

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

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

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує рейтингову систему, визначену у відповідності до вимог корпоративної кредитної політики материнського банку NEXENT BANK N. V. (Нідерланди).

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

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(г) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація зараховуються до прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5-15 років
Інші основні засоби	12 років
Інші необоротні матеріальні активи	1-5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

Облік основних засобів та нематеріальних активів, після їх первісного визнання як активу, Банк здійснює із застосуванням методу первісної вартості (собівартості), у зв'язку з чим, їх переоцінка не здійснюється.

У звітному періоді банк не визнавав зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

(е) Банк як орендар

Банк визнає в балансі орендовані об'єкти як актив з права користування, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів за договорами оренди.

Банк оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань.

Банк використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Банк визнає витрати з оренди рівномірно як дозволено МСФЗ 16. Ці витрати представлені в складі «операційних витрат» у складі прибутку або збитку. Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком

оренди до 365 днів включно. Банк застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Під час визнання оренди, Банк визначає строк оренди від якого залежить розрахунок зобов'язання за орендою і те, в якій сумі ми визнаємо актив у формі права користування.

Беручи до уваги передбачену договорами можливість їх пролонгації або ж високу ймовірність укладання нових договорів на оренду цих же об'єктів нерухомості, для розрахунку зобов'язання по оренді Банк застосовує до визначених договорів строк тривалістю 3 років.

У випадку суттєвого відхилення балансової вартості від оціненої, Банк переоцінює орендне зобов'язання.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

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

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

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

На дату початку оренди Банк оцінює активи за собівартістю, а зобов'язання як суму теперішньої вартості орендних платежів, що ще несплачені. Банк дисконтує орендні платежі, на процентну ставку, яка визначається як ставка залучення позикових коштів та дорівнює обліковій ставці НБУ станом на дату визнання активу та зобов'язання з оренди.

Амортизація з права користування здійснюється від дати початку оренди і до кінця строку оренди. Як наслідок, Банк нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди.

Банк розкриває інформацію щодо активів з права користування в фінансовій звітності за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан, та зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші фінансові зобов'язання».

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у разі зміни майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Облік переоцінки орендного зобов'язання з відповідною переоцінкою активу з права

користування здійснюється шляхом відображення переоціненої суми на дату відповідних змін індексу згідно умов договору

У звіті про прибутки та збитки відображені відсотки за орендними зобов'язаннями, за статтею «Процентні витрати».

Орендні платежі (податки, витрати на обслуговування, страхування), не включаються до оцінки орендного зобов'язання в тому періоді, протягом якого вони виникли, а відображаються за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

У разі зміни обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором), Банк розглядає модифікацію договору оренди, а саме зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди та визнає прибуток або збиток з відображенням за статтею «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Банком заключенні договори оренди, які надають право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Необхідний облік таких змін передбачає застосування суджень і залежить від ряду чинників, включно з урахуванням того важливого чинника, чи ці зміни було передбачено початковими умовами оренди. Зміни можуть виникати безпосередньо внаслідок внесення змін у сам договір про оренду або опосередковано – унаслідок дій уряду у відповідь на запровадження військового стану.

(є) Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За фінансовими інструментами процентний дохід/витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації.

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- ✓ придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- ✓ фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати

ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах.

Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої категорії:

- ✓ комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду. Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективного відсотка за кредитом.
- ✓ комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій.

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг. Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(ж) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. У таких випадках він визнається у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

У 2025 році ставка податку на прибуток для банків становить 25%.

У 2024 році діяла підвищена ставка податку на прибуток для банків у розмірі 50%, що застосовується до інформації за 2024 рік.

Починаючи зі звітних періодів 2025 року банкам відновлено право враховувати податкові збитки минулих років у зменшення об'єкта оподаткування. Водночас для великих платників податків, до яких Банк належав у 2025 році, законодавством встановлено обмеження щодо обсягу такого врахування — протягом одного звітного року може бути використано не більше 50% суми від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років. У зв'язку з цим залишок податкових збитків підлягає використанню у наступних звітних періодах відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставки податку, яка очікується до застосування у періоді реалізації відповідних тимчасових різниць. Станом на 31 грудня 2025 року така ставка становить 25%, а станом на 31 грудня 2024 року — 50%.

Відстрочений податковий актив щодо податкових збитків минулих років визнається лише у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання Банком у майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для їх використання з урахуванням законодавчих обмежень.

Керівництво Банку здійснює регулярну оцінку можливості реалізації відстрочених податкових активів, враховуючи прогностичні фінансові показники, динаміку оподаткованого прибутку та чинні норми податкового законодавства.

(з) Резерви

Резерв визнається у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що відбулася в минулому, та коли існує ймовірність того, що погашення цього зобов'язання приведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки без врахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових потоків у часі та там, де це можливо, ризики, властиві для конкретного зобов'язання.

(и) Статутний капітал

Статутний капітал Банку – це сплачені акціонерами зобов'язання за прості акції, величина статутного капіталу зареєстрована в порядку встановленому чинним законодавством. Облік статутного капіталу ведеться в розрізі акціонерів Банку і відображається за номінальною вартістю в національній валюті.

По власникам акцій Банк веде реєстр акціонерів, у який вносяться зміни у склад акціонерів та їх частки в статутному капіталі Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів, за умови, що усі раніше випущені акції цілком сплачені за вартістю не нижче номінальної. Зменшення статутного капіталу Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшенням кількості акцій Банку.

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як

зменшення нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

(і) Виплати працівникам

Виплата працівникам – такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплата щорічних відпусток та тимчасової непрацездатності, премії а також не грошові пільги теперішнім працівникам, такі як медичне обслуговування, та інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років, виплати при звільненні.

Зобов'язання за виплатами працівникам відображаються у складі інших зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (баланс) та статті «Витрати на виплати працівникам» у Звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому здійснюються відрахування.

(іі) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунок в Національному банку України (включаючи депозитні сертифікати) та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців.

(ій) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(к) Операції з пов'язаними особам

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. За умови відсутності активного ринку таких операцій для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

(л) Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів

за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Банк не застосував достроково будь-які нові стандарти, тлумачення, зміни, які не мають суттєвого впливу на цю проміжну скорочену фінансову звітність або ще не вступили в силу.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Готівкові кошти	-	-
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	98,837	70,110
Депозитні сертифікати Національного банку України	600,247	800,340
Кореспондентські рахунки в інших банках	143,518	152,707
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4,624)	(4,695)
Усього	837,978	1,018,462

6. Кредити та заборгованість клієнтів:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Юридичним особам	53,083	53,083
Фізичним особам	958	1,027
Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	54,041	54,110
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів	(17,292)	(17,361)
Усього кредитів	36,749	36,749

7. Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Боргові цінні папери:	569,027	449,133
Переоцінка за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24,802	18,606
Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,790	1,417
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19,944)	(18,113)
Усього	575,675	451,043

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

Рух необоротних активів, що утримуються для продажу на 31 березня 2026 року, представлений таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Необоротні активи, утримані для продажу	4,190	4,190
Усього	4,190	4,190

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з предметів застави щодо яких Банком звернено стягнення в рахунок погашення кредитної заборгованості. Це 3 об'єкти (комплексів об'єктів) та представлене переважно житловою нерухомістю (квартири, будинки) у м. Києві та Київській області, а також один об'єкт незавершеного будівництва житлової нерухомості у Київській області (смт. Гостомель). Нежитлова нерухомість (приміщення та комплекс приміщень з спорудами) розташована у м. Павлоград (Дніпропетровська область).

Банк не планує використання стягнутого майна у власних цілях, вживає заходів для його продажу на ринкових умовах та мінімізації своїх витрат на його тимчасове утримання до продажу. У 2025 році Банком списано 1 (один) об'єкт у зв'язку з припиненням права власності внаслідок знищення майна відповідно до Витягу з Державного реєстру речових прав №457186961 від 18.12.2025. Крім того, змінено класифікацію одного активу (нежитлові приміщення з №1 по №21 (групи

приміщень №50) (літ. «А»), площею 171,90 м², м. Київ, вул. Володимирська, 9) у зв'язку з облаштуванням у ньому громадського укриття.

У 2024 році Банк реалізував 1 об'єкт, а саме квартиру у м. Києві, в результаті реалізації Банк отримав прибуток 1, 438 тис. грн.

Підхід банку щодо обліку необоротних активів утримуваних для продажу базується на постійному аналізі:

- тенденції активності на ринку нерухомості;
- правильність установлених цін на об'єкти, шляхом отримання дзвінків від потенційних покупців та кількістю проведених оглядів.

У 2025 році відбулось збільшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на суму 887 тис. грн.

У 2024 році відбулося зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу на суму 74 тис. грн.

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

№ з/п	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок звітного року	4,062	209	0	46	14	515	0	0	3,661	8,507
1.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,799	1,170	5,269	2,140	8,798	805	0	7,719	49,343
1.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1,581)	(17,590)	(1,170)	(5,223)	(2,126)	(8,283)	(805)	0	(4,058)	(40,836)
2	Надходження	0	0	0	0	0	5	23	0	0	28
3	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Амортизаційні відрахування	(29)	(24)	0	(3)	(1)	(211)	(23)	0	(318)	(609)
5	Інші зміни	0	0	0	0	0	(168)	0	0	0	(168)
6	Балансова вартість на кінець звітного періоду	4,033	185	0	43	13	141	0	0	3,343	7,758
6.1	первісна (переоцінена) вартість	5,643	17,799	1,170	5,269	2,140	8,803	828	0	7,719	49,371
6.2	знос на кінець звітного періоду	(1,610)	(17,614)	(1,170)	(5,226)	(2,127)	(8,662)	(828)	0	(4,376)	(41,613)

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

Використання основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається банком самостійно. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

10. Інші активи

Інші активи на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Витрати майбутніх періодів	1,467	1,602
Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	11	22
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1,811	1,811
Дебіторська заборгованість за податками	512	-
Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	5	-
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1	1
Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	(1)	(1)
Усього	3,806	3,435

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4,177	4,092
Депозити інших банків:	52,631	50,939
Довгострокові	52,631	50,939
Усього	56,808	55,031

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	271,793	316,531
Фізичні особи	4,471	3,898
Усього поточних рахунків	276,264	320,429

	31 березня 2026	2025
Депозити:		
Юридичні особи	624,120	648,014
Фізичні особи	12,731	12,930
Усього депозитів	636,851	660,944
Усього	913,115	981,373

13. Інші фінансові зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	337	1,342
Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	466	453
Усього	803	1,795

14. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	37	41
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Кредиторська заборгованість за роботи та послуги	1,422	1,263
Кредиторська заборгованість за розрахунками з	2,401	2,387
Забезпечення відпусток	2,856	2,659
Інша заборгованість	41	609
Усього	6,757	6,959

15. Статутний капітал

Статутний капітал на 31 березня 2026 року представлений таким чином:

	31 березня 2026		2025	
	Кількість акцій	Сума	Кількість акцій	Сума
<i>(у тисячах гривень)</i>				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	505,000,000	252,500	505,000,000	252,500

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	31 березня 2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Кредити та заборгованість клієнтів	26	34
За коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	37	382
За депозитними сертифікатами Національного банку України	27,580	25,029
Боргові цінні папери	19,051	10,328
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	768
Усього	46,694	36,541

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	31 березня 2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Строкові кошти юридичних осіб	(17,920)	(12,627)
Строкові кошти фізичних осіб	(51)	(47)
Строкові кошти інших банків	(260)	(250)
Поточні рахунки	(2,045)	(1,843)
Зобов'язання з оренди	(39)	(226)
Усього	(20,315)	(14,993)

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 31 березня 2026 року представлені таким чином:

	31 березня 2026	31 березня 2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	20	20
Операції для клієнтів на валютному ринку	452	516
Видані гарантії	58	-
Розрахунково-касові послуги	252	288
Усього комісійні доходи	782	824
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	(508)	(484)
Операції на валютному ринку	-	(27)
Інші комісійні	(14)	-
Усього комісійні витрати	(522)	(511)

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 31 березня 2026 року, представлені таким чином:

	31 березня 2026	31 березня 2025
<i>(у тисячах гривень)</i>		

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1,765)	(1,276)
Витрати на оренду та утримання приміщень	(416)	(375)
Витрати на зв'язок та інформацію	(674)	(221)
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	(145)	(81)
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	(815)	(528)
Плата за юридичні та консультаційні послуги	(53)	(41)
Витрати на охорону	(147)	(147)
Витрати на продукти харчування	(92)	(103)
Витрати на аудит	(173)	(189)
Витрати на страхування	(286)	(239)
Витрати на спонсорство та доброчинність	(20)	(12)
Витрати на паливно-мастильні матеріали	(90)	(78)
Судові витрати	(3)	-
Витрати за користування нормативно-правовими базами	(226)	(101)
Витрати на облік та зберігання цінних паперів	(77)	(38)
Поштові витрати	(44)	(12)
Витрати за послуги доступу до ЄДР та судових систем	(9)	(9)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1)	(1)
Штрафи, пені, сплачені банком	-	(398)
Інше	(109)	(226)
Усього	(5,145)	(4,075)

20. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

(а) Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик є ймовірністю виникнення збитків або додаткових витрат або недотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом банку узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є найвагомішим ризиком банку в силу специфіки банківського бізнесу.

Основною метою управління кредитним ризиком у банку є забезпечення максимального збереження активів та капіталу банку шляхом зменшення

(виключення) можливих збитків (втрат, недоотримання доходів), викликаних кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно до стратегії управління ризиками, політики управління кредитним ризиком, кредитної політики банку, затверджених Наглядовою радою, а також низки інших внутрішньобанківських положень. У банку діє система розподілу повноважень при прийнятті кредитних рішень та їх погоджень. Усі кредитні рішення приймаються Корпоративним кредитним комітетом банку з обов'язковим їх погодженням відповідним комітетом материнського банку NEXENT BANK BANK N.V. (Нідерланди).

До відома колективних органів управління банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику. Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації.

Система управління кредитним ризиком у банку ґрунтується на концепції «трьох ліній захисту», що була остаточно запроваджена банком у 2019 році.

У 2024 році банк не запроваджував суттєвих змін до стратегії, політики та процесу управління кредитним ризиком.

При визначенні максимального рівня кредитного ризику банк керується методологією обчислення нормативів кредитного ризику (Н7 та Н9), встановлених Національним банком України. Протягом 2024, 2023 років Банк дотримувався нормативів максимального кредитного ризику (Н7 та Н9).

Основою для здійснення аналізу кредитної якості фінансових активів банку, способу визначення кредитного ризику, ризику настання дефолту, порядку віднесення фінансових активів до кредитно-знецінених є відповідне внутрішньобанківське положення, що ґрунтується на нормах Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30.06.2016 №351. При цьому, банк, керуючись принципом найбільшої обережності, під час визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржників/контрагентів (РБ), що є резидентами України, обирає найбільші (найгірші) значення із діапазонів значень коефіцієнтів ймовірності дефолту боржників/контрагентів для відповідного класу таких боржників/контрагентів.

При визначенні зменшення корисності фінансових інструментів банк керується приписами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Зменшення корисності визнається шляхом формування резервів.

Процедура оцінки фінансового інструменту на зменшення корисності у банку складається з аналізу рівня кредитного ризику, притаманного боржнику/контрагенту, та обчислення суми очікуваних кредитних збитків з використанням відповідної математичної моделі (алгоритму). Для цілей визнання зменшення корисності оцінювання рівня кредитного ризику проводиться банком за 21-бальною шкалою на основі даних фінансової звітності позичальників за останні три роки, аналізу якісних показників їх діяльності тощо.

Банк визначає три стадії зменшення корисності: стадія 1 - коли кредитний ризик значно не зріс; стадія 2 - коли наявне значне зростання кредитного ризику, але

поки що відсутні ознаки знецінення; стадія 3 - коли існує не тільки значне зростання кредитного ризику, а й ознаки знецінення.

Математична модель визначення ймовірності дефолту (PD) для 1 та 2 стадій зменшення корисності побудована з урахуванням макроекономічних статистичних даних МВФ, Світового банку, даних корпоративних дефолтів від Standard & Poor's тощо та включає, зокрема, показник рівня безробіття (для економік, що розвиваються), індекс споживчих цін. При визначенні значення показника втрат в разі дефолту (LGD) банк бере за основу приписи статей 161 та 230 Регламенту (ЄС) №575/2013 Європейського парламенту та Ради від 26.03.2013 про пруденційні вимоги до кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Регламенту (ЄС) №648/2012.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансових активів, що були модифіковані, з урахуванням того, чи призводить така модифікація до припинення визнання активу, чи ні.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то наступна оцінка виявлення значного підвищення кредитного ризику здійснюється банком шляхом порівняння ризику дефолту станом на звітну дату виходячи з модифікованих умов договору за таким фінансовим активом та ризику дефолту на дату первісного визнання Інструменту виходячи з первісних, немодифікованих умов договору за таким фінансовим активом.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до необхідності припинення його визнання, то банк не вважає, що такий модифікований актив автоматично має більш низький кредитний ризик лише на тій підставі, що потоки грошових коштів за ним були модифіковані. Стосовно модифікованого активу, що має резерв у розмірі кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії такого інструменту (стадія 2 або 3), одним з факторів, який вказує на те, що критерії для визнання кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку дії інструменту, більше не задовольняються (переведення на стадію 1), є статистична інформація за попередні періоди щодо своєчасних платежів, що здійснюються у відповідності до модифікованих умов договору. У цьому випадку банк керується історією платежів клієнта на щомісячній основі, яка має бути стабільно бездоганною впродовж щонайменше 180 календарних днів поспіль, перед тим, як банк вважатиме, що кредитний ризик за таким модифікованим активом зменшився.

У 2025 - 2024 роках Банк не проводив модифікації фінансових активів.

Засобами, що використовуються банком для підвищення кредитної якості за портфелями кредитів, наданих, як юридичним, так і фізичним особам, є переважно житлова та нежитлова нерухомість, включаючи земельні ділянки, транспортні засоби, устаткування та поручительства.

Банк дотримується принципу справедливої оцінки застави, принципу збереження та наявності. Переоцінка вартості застави здійснюється банком на регулярній основі, зокрема, нерухомого майна, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців. Якщо від дати останньої оцінки застави відбулися суттєві зміни в умовах його функціонування, фізичному стані та/або стані ринку подібного майна, банк забезпечує проведення переоцінки такого майна незалежно від вказаної вище періодичності.

Принцип збереження передбачає наявність договору страхування заставленого предметів застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем, а принцип наявності – здійснення банком регулярної перевірки наявності та стану майна, отриманого в заставу.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(г) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ.

(г) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на дохід або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід і зобов'язань по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

(д) Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний зі зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також ймовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банк періодично проводить переоцінку чутливих до руху ринкових цін активів.

(e) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Основною метою управління ризиком ліквідності в Банку є забезпечення максимальної спроможності Банку фінансувати зростання своїх активів у належні строки та вчасного виконання своїх зобов'язань.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Наглядова Рада Банку встановлює рівень ризик-апетиту для ризику ліквідності та здійснює щоквартальний контроль дотримання цього рівня Банком. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг рівня ризику ліквідності згідно з вимогами Національного банку України, встановленими рівнями ризик-апетиту та лімітів. Рівні ризик-апетиту та лімітів встановлюються відповідно до затвердженої внутрішньої методології, яка відповідає вимогам Національного банку України.

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти моніторингу:

- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення. GAP-аналіз проводиться за двома видами: контрактний та прогнозний.
- Аналіз концентрацій
- Встановлені рівні ризик-апетиту та лімітів.
- Коефіцієнтний аналіз, в т. ч. коефіцієнт покриття ліквідності (LCR).
- Інші.

Банк застосовує такі основні механізми для управління ризиком ліквідності:

- підтримка певного резерву поточної ліквідності в розмірі, достатньому для покриття зобов'язань Банку;
- система лімітів щодо обмеження розривів в структурі та пасивів за строками та валютами;
- диверсифікація активів та пасивів за строками, сумами, валютами;
- обмеження за розмірами угод/правочинів з метою зменшення частки великих кредитів та вкладів в загальній структурі портфелів;
- розробка та запровадження нових депозитних продуктів для юридичних та фізичних осіб з необхідним для Банку строком погашення;
- інші підходи (заходи), які спрямовані на пом'якшення ризику ліквідності, в залежності від ситуації.

Банком розроблений План фінансування в кризових ситуаціях, який розроблений на випадок виникнення кризових обставин та визначає план дій спрямований на збереження платоспроможності Банку.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Материнським Банком є NEXENT BANK N.V. (попередня назва Credit Europe Bank N.V.). Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Гусну Мустафа Озегін (Hüsnü Mustafa Özyeğin).

Події після звітної дати

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.