АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК АЛЬЯНС»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

2026

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан ... 3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ... 4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі ... 6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів ... 7
Примітка 1. Інформація про банк ... 9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність ... 13
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності ... 18
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти ... 19
Примітка 5. Кошти в інших банках ... 19
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів ... 20
Примітка 7. Інвестиції в фінансові інструменти ... 23
Примітка 8. Похідні фінансові активи ... 25
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи ... 26
Примітка 10. Активи з права користування ... 28
Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття ... 28
Примітка 12. Інші активи ... 29
Примітка 13. Кошти банків ... 31
Примітка 14. Кошти клієнтів ... 31
Примітка 15. Резерви за зобов’язаннями ... 32
Примітка 16. Зобов'язання з оренди ... 33
Примітка 17. Субординований борг ... 34
Примітка 18. Інші залучені кошти ... 34
Примітка 19 Інші зобов’язання ... 35
Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку ... 35
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення ... 36
Примітка 22. Процентні доходи і витрати ... 37
Примітка 23. Комісійні доходи і витрати ... 38
Примітка 24. Інші операційні доходи ... 39
Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати ... 39
Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ... 39
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію ... 40
Примітка 28. Операційні сегменти ... 40
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками ... 44
Примітка 30. Управління капіталом ... 48
Примітка 31. Потенційні зобов’язання банку ... 49
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти ... 50
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами ... 50
Примітка 34. Події після дати балансу ... 52

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «БАНК АЛЬЯНС»
станом на 30.09.2026

У тисячах гривень	Прим.	**30.09.2026**	**31.12.2025**
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 629 911	3 524 869
Кошти в інших банках	5	102 129	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 912 408	4 410 995
Інвестиції в фінансові інструменти	7	7 904 952	7 559 286
Похідні фінансові активи	8	172 327	1 610
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 457	5
Відстрочений податковий актив		45 101	52 413
Основні засоби та нематеріальні активи	9	106 498	140 742
Активи з права користування	10	49 778	66 141
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	30 131	35 330
Інші фінансові активи	12	202 715	246 949
Інші нефінансові активи	12	446 598	702 945
Усього активів		**16 604 005**	**16 741 285**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	-	3
Кошти клієнтів	14	14 167 274	13 522 271
Похідні фінансові зобов'язання		-	26 218
Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток		196	14 536
Резерви за зобов'язаннями	15	14 258	4 546
Зобов'язання з оренди	16	32 950	58 962
Субординований борг	17	307 177	302 267
Інші залучені кошти	18	-	38 200
Інші фінансові зобов'язання	19	1 197 585	1 600 797
Інші нефінансові зобов'язання	19	72 700	63 531
Усього зобов'язань		**15 792 140**	**15 631 331**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	804 800	804 800
Резервні та інші фонди банку	20	243 654	243 654
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(236 589)	61 500
Усього власного капіталу		**811 865**	**1 109 954**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**16 604 005**	**16 741 285**

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2026 року — В.о. Голови Правління — Сергій БОЧАРОВ

Виконавець
Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер — Наталія БОЧКОВСЬКА

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026

У тисячах гривень	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	22	418 410	1 335 108	374 373	1 036 928
Процентні витрати	22	(294 699)	(883 746)	(245 248)	(677 305)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		**123 711**	**451 362**	**129 125**	**359 623**
Комісійні доходи	23	447 338	1 337 095	363 286	1 149 415
Комісійні витрати	23	(476 106)	(619 970)	(50 711)	(166 583)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	141 975	256 410	121 407	342 985
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		67 435	97 732	44 944	66 048
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(40 164)	117 115	(30 989)	24 854
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(399 510)	(724 003)	(198 103)	(889 391)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		4 396	(9 712)	(606)	18 360
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		22 322	(17 130)	-	(110 479)
Інші операційні доходи	24	7 633	23 550	9 733	50 050
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансовоих активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(4 879)	-	-
Витрати на виплати працівникам		(158 219)	(468 869)	(122 969)	(347 512)
Витрати зносу та амортизація		(21 781)	(66 199)	(19 295)	(61 872)

Інші адміністративні та операційні витрати	25	66 381	(663 279)	(204 045)	(472 145)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**(214 589)**	**(290 777)**	**41 777**	**(36 647)**
Витрати на податок на прибуток		(13 706)	(7 312)	(232)	(5 905)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(228 295)	(298 089)	41 545	(42 552)
Прибуток/(збиток)		**(228 295)**	**(298 089)**	**41 545**	**(42 552)**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Усього сукупного доходу/(збитку)		**(228 295)**	**(298 089)**	**41 545**	**(42 552)**
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(228 295)	(298 089)	41 545	(42 552)
Усього сукупного доходу/ (збитку), що належить власникам банку		**(228 295)**	**(298 089)**	**41 545**	**(42 552)**
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	27	(14.27)	(18.63)	2.60	(2.66)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку (грн.)	27	(14.27)	(18.63)	2.60	(2.66)

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2026 року

В.о. Голови Правління Сергій БОЧАРОВ

Головний бухгалтер Наталія БОЧКОВСЬКА

Виконавець
Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) АТ «БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026

У тисячах гривень	Належить власникам банку					
	Статутний капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2024	**457 280**	**347 520**	**242 737**	**55 677**	**1 103 214**	**1 103 214**
Усього сукупного доходу:	-	-	-	6 740	6 740	6 740
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	347 520	(347 520)	917	(917)	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 31.12.2025	**804 800**	**-**	**243 654**	**61 500**	**1 109 954**	**1 109 954**
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(298 089)	(298 089)	(298 089)
Розподіл нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року, що закінчився 30.09.2026	**804 800**	**-**	**243 654**	**(236 589)**	**811 865**	**811 865**

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2026 року — В.о. Голови Правління — Сергій БОЧАРОВ

Виконавець
Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер — Наталія БОЧКОВСЬКА

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів АТ « БАНК АЛЬЯНС» за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026

(за прямим методом)

У тисячах гривень	Прим.	**9 місяців 2026**	**9 місяців 2025**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	22	1 097 297	765 362
Процентні витрати, що сплачені	22	(879 651)	(684 863)
Комісійні доходи, що отримані	23	1 339 318	1 134 354
Комісійні витрати, що сплачені	23	(619 155)	(158 824)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	26	254 672	265 350
Результат від операцій з іноземною валютою		97 732	66 048
Інші отримані операційні доходи	24	18 904	50 137
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(458 871)	(335 439)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(666 430)	(472 145)
Податок на прибуток, сплачений		(7 312)	(2 188)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		**176 504**	**627 792**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(15 403)	1 940 049
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та коштів банків	5	(101 856)	-
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів/ зобов'язань	8	(196 935)	(80 173)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6	(1 140 870)	(742 951)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	264 860	(1 338 370)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	-	329 793
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	640 826	(135 148)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	19	(404 815)	877 943
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(777 689)**	**1 478 935**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів	7	(40 652 313)	(9 443 431)
Погашення цінних паперів	7	40 583 400	9 293 716
Придбання основних засобів	9	6 849	(36 513)
Придбання нематеріальних активів	9	(1 696)	(911)
Інвестиційна нерухомість		-	25 497
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(63 760)**	**(161 642)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	17,18	(33 211)	50 637
Сплата орендних платежів		(58 633)	(35 690)

У тисячах гривень	Прим.	**9 місяців 2026**	**9 місяців 2025**
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**(91 844)**	**14 947**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		5 780	(59 046)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		32 555	618
Чисте збільшення /(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(894 958)**	1 273 812
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**4**	**3 524 869**	**1 897 308**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**4**	**2 629 911**	**3 171 120**

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2026 року

В.о. Голови Правління Сергій БОЧАРОВ

Виконавець
Рацун Т.В. (044) 224-66-73

Головний бухгалтер Наталія БОЧКОВСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» був створений відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09 березня 1992 року) та зареєстрований Національним банком України 10 березня 1992 року за №89.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол 1/2018 від 17 квітня 2018 року), ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» змінило тип акціонерного товариства АТ «БАНК АЛЬЯНС» з публічного на приватне та відповідно змінено найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС».

Офіційне найменування:
українською мовою:
повне — АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
скорочене — АТ «БАНК АЛЬЯНС»
англійською мовою:
повне — JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE»
скорочене — JSC «BANK ALLIANCE»

Країна реєстрації: Україна
Місцезнаходження*:* Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50
Організаційно-правова форма господарювання – приватне акціонерне товариство.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» здійснює свою діяльність на підставі Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Цивільного кодексу України, інших законів України, а також на підставі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України.

Банк є універсальною фінансовою установою.

Банк здійснює свою діяльність на території міста Києва, Житомирської, Закарпатської, Запорізької, Львівської, Дніпропетровської, Харківської, Одеської, Чернівецької, Миколаївської, Полтавської, Чернігівської, Черкаської, Вінницької, Сумської, Кіровоградської, Хмельницької, Івано-Франківської, Волинської, Тернопільської та Рівненської областей; філій та представництв не має.

Загальна кількість відкритих Банком відділень станом на 30 вересня 2026 року становила 30 відділень.

У зв’язку з введенням на території України воєнного стану, згідно з Указом Президента України № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», та з метою забезпечення безперебійної роботи відділень АТ «БАНК АЛЬЯНС», що здійснюють обслуговування клієнтів в умовах воєнного стану, а також враховуючи вимоги

Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», роботу низки відділень Банку було зупинено. Про поточні зміни у графіку роботи відділень Банк повідомляє на своєму сайті https://bankalliance.ua/articles .

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстрований Національним банком України 10.03.1992 року, реєстраційний №89. Банк має безстрокову Банківську ліцензію №97 від 17.11.2011 року, видану Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Відповідно до чинного законодавства Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу:

- з торгівлі фінансовими інструментами - брокерську та субброкерську діяльність, відповідна ліцензія на брокерську діяльність АЕ №294590 видана за рішенням НКЦПФР №1582 від 25.11.2014 року, за рішенням НКЦПФР №420 від 23.06.2021 з 01.07.2021 стала можлива субброкерська діяльність;
- з торгівлі фінансовими інструментами - дилерську діяльність, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР №387 від 23.07.2019 року;
- депозитарну діяльність депозитарної установи, відповідна ліцензія видана за рішенням НКЦПФР № 387 від 23.07.2019 року.

Усі зазначені вище ліцензії НКЦПФР є чинними та безстроковими.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 023 від 18.10.2012, реєстраційний №025 від 02.09.1999).

Станом на 30 вересня 2026 року, Банк є учасником та членом наступних асоціацій та організацій:

- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Європейської Бізнес Асоціації (ЕВА).
- Міжнародної платіжної системи MasterCard;
- Міжнародної платіжної системи VISA;
- Національної платіжної системи ПРОСТІР;
- Фондової біржі «ПФТС»;
- Фондової біржі «Перспектива»;
- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД);
- Асоціації «Українські Фондові Торговці» (АУФТ).

Метою Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій банківській діяльності, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення банківської діяльності.

Виходячи з обраної Стратегії, Візія, Місія та Ціль Банку формулюється наступним чином:

ВІЗІЯ: БАНК АЛЬЯНС – це надійний та універсальний банк, який має довіру суспільства та будує тривале партнерство, надаючи клієнтам сучасні рішення з індивідуальним підходом.

МІСІЯ: Створення сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, дотримуючись оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Ми даємо людям впевненість і надійність, ми робимо їх життя кращим, допомагаючи реалізовувати їх прагнення та мрії. Наша місія визначає сенс і зміст діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС» та підкреслює важливу роль Банку в національній економіці й суспільстві − підтримання впевненості, надійності та стабільності. Наші клієнти, їх потреби, мрії та прагнення – основа нашої діяльності як організації. Водночас, реалізація цілей Банку неможлива без реалізації особистих і професійних цілей людей, які працюють у ньому. Висока мета досягається командою однодумців, яких об'єднує спільна система цінностей.

ЦІЛЬ: бути надійним фінансовим партнером, орієнтованим на інтереси клієнтів, та займати міцні позиції в цільових клієнтських сегментах, забезпечити прибуткову діяльність Банку.

В рамках цієї місії, Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.

Банк дотримується принципів корпоративного управління для банків, основу яких заклав Базельський комітет з питань банківського нагляду.

Для досягнення стратегічних цілей, Банк перманентно вдосконалює свою бізнес-модель, адаптуючи її до змін макроекономічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, та вимог клієнтів, які з року в рік зростають.

Ключовим сегментом клієнтів, на яких буде орієнтуватися Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва, мікробізнесу та роздрібного бізнесу. Банк спрямовує свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та розвитку рівня банківського сервісу.

Основними видами діяльності Банку є:

- кредитно-депозитні операції;
- операції з купівлі-продажу валюти;
- операції з платіжними картками;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на валютному ринку.

Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Відповідно до ст. 11 Статуту Банку, структура управління Банком є дворівневою. Органами управління Банку є Загальні збори, Орган, який є відповідальним за здійснення нагляду (Рада Банку), Виконавчий орган. Вищий орган управління - Загальні збори.

Орган контролю - Рада. Виконавчий орган - Правління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Наглядова рада (Рада) Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

Станом на 30.09.2026 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 804 800 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50,30 грн. кожна. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із номінальною вартістю 50,30 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 10 березня 2025 року за №05/1/2025. Розмір статутного капіталу станом на 30.09.2026 відповідає установчим документам (Статуту). Розмір власного капіталу станом на 30.09.2026 становить 811 865 тис. грн. та відповідає вимогам законодавства.

Власником істотної участі Банку, що становить 89,289006% статутного капіталу Банку, є громадянин України Сосіс Олександр Йосипович.

Керівництво Банку на 30.09.2026 року не має часток в статутному капіталу Банку.

З 03 квітня 2025 року Банк є членом і відповідальною особою банківської групи, яка складається з наступних учасників:

-АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;

-ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ АСКА-ЖИТТЯ".

Контролером банківської групи є Сосіс Олександр Йосипович.

Погодження Національним банком України Банку, як відповідальної особи банківської групи, відбулося на підставі рішення від 18.07.2025 № 24/773-рк, яке набуло чинності 21 липня 2025 року.

Відповідно до вимог чинного законодавства відповідальна особа банківської групи АТ “БАНК АЛЬЯНС” не складає консолідованої звітності банківської групи.

21.11.2025 року Міжнародне рейтингове агентство S&P Global Ratings встановило Банку довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги емітента рівня "CCC".

24.09.2026 року Національне уповноважене рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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

Протягом 2025 року економіка України продовжувала функціонувати в умовах воєнного стану, демонструючи стійкість та здатність пристосовуватися до високої невизначеності. Формування макроекономічної динаміки й надалі визначалося зовнішніми безпековими викликами, дисбалансами у зовнішній торгівлі та залежністю від міжнародної фінансової підтримки.

Макроекономічні умови

Реальний ВВП України у 2025 році, відповідно до оцінок Національного банку України та Міжнародного валютного фонду, зростав темпами близько 1,9–2,0%, що відображає уповільнення економічної активності внаслідок тривалих воєнних дій та атак на критичну інфраструктуру.

Споживча інфляція демонструвала стійке зниження. За прогнозами НБУ, інфляція у 2025 році уповільнилася до 9,2%, що стало можливим завдяки стабільності валютного ринку та високим урожаям.

За оцінками МВФ, інфляція зберігала вищі значення — близько 12%, з огляду на вплив тарифної політики та виробничих витрат.

Облікова ставка НБУ протягом року утримувалася на рівні 15,5% для підтримання привабливості гривневих активів, стримування інфляції та забезпечення курсової стабільності.

Ринок праці характеризувався високим рівнем структурного безробіття, який за оцінками МВФ становив близько 11,6%.

Зовнішнє економічне середовище

У 2025 році зовнішньоторговельний баланс залишався суттєво негативним. НБУ прогнозував погіршення дефіциту зовнішньої торгівлі до 55,8 млрд дол. США, зумовлене високими потребами країни в імпорті товарів оборонного й енергетичного призначення.

Міжнародні резерви України зросли до історично високих рівнів — понад 49 млрд дол. США, що забезпечувалося стабільним надходженням міжнародної допомоги.

МВФ підтвердив прогноз зростання ВВП України у 2025 році на рівні 2%, підкресливши важливість зовнішнього фінансування для макроекономічної стійкості держави.

Фіскальна політика та державний борг

Фіскальний тиск залишався високим. МВФ наголошував на необхідності мобілізації внутрішніх доходів, удосконаленні системи управління публічними фінансами та продовженні структурних реформ.

Рівень державного боргу залишався близьким до 90–95% ВВП, що обмежувало можливості держави у фінансуванні видатків без залучення зовнішньої допомоги.

Грошово-кредитна політика та валютний ринок

НБУ продовжував дотримуватися режиму керованої гнучкості обмінного курсу, проводячи валютні інтервенції для уникнення надмірної волатильності та підтримання курсової стабільності. Критичним джерелом підтримки валютного ринку залишалася міжнародна допомога.

У 2025 році НБУ проводив політику, спрямовану на забезпечення макроекономічної стабільності, контроль інфляції, стійкість фінансового сектору та створення передумов для повернення до повноцінного інфляційного таргетування після нормалізації безпекової ситуації.

1. Монетарна стратегія та інфляційне таргетування

НБУ підтвердив, що його ціллю залишається повернення інфляції до рівня 5%, з поступовим зниженням інфляційних очікувань. Регулятор застосовує режим гнучкого інфляційного таргетування, допускаючи короткострокові відхилення від цілі, що дозволяє економіці адаптуватися до шоків та підтримувати відновлення.

2. Політика обмінного курсу та валютні обмеження

НБУ здійснює поступове пом’якшення валютних обмежень, орієнтуючись на безпекові ризики та стан валютного ринку. Стратегія передбачає поетапний перехід до більш гнучкого обмінного курсу за умови наявності достатніх резервів та стабільних потоків міжнародної допомоги.

3. Підтримання стійкості банківського сектору

У 2025 році НБУ продовжував акцент на:

- збереженні достатнього рівня капіталу банків;
- контролі ліквідності;
- посиленні вимог до управління ризиками;
- проведенні регулярної оцінки стійкості банків (стрес-тестування).

Такі заходи залишаються ключовими в умовах війни для запобігання накопиченню системних ризиків.

4. Підготовка до повернення ринку до нормальних умов функціонування

Стратегія НБУ передбачає:

- поступове пом’якшення процентної політики після стабілізації інфляції;
- відновлення повноцінної роботи валютного ринку;
- повернення до вільного руху капіталу після завершення активної фази війни.

5. Підтримка економіки через забезпечення фінансової стабільності

Національний банк продовжував утримувати жорсткі монетарні умови, що забезпечували:

- підтримку гривневих активів;

- збереження стабільності банківської системи;
- утримання інфляції під контролем та підготовку ґрунту для її зниження до цілі.

Економічне середовище у 2025 році залишалося складним і залежним від ходу воєнних подій. Водночас узгоджені дії уряду, міжнародних партнерів та Національного банку України дозволили забезпечити макрофінансову стабільність, контроль інфляції та стійкість фінансового сектору.

Стратегія НБУ відіграла ключову роль у стабілізації очікувань, зміцненні фінансової системи та підтримці передумов для її подальшого відновлення після завершення воєнних дій.

Банківська система консервативно підійшла до оцінки та відображення ризиків притаманних її діяльності, з врахуванням цього Банком відображено негативний результат реалізації основних видів ризиків, обумовлених військовим станом в країні, зокрема, кредитного, ліквідності, процентного та операційного при цьому оцінки та прогнози керівництва ґрунтувалися на припущеннях та подіях, які не мали аналогів у минулому, як для Банку, так і для держави в цілому, в умовах суттєвої невизначеності.

Однак, висока невизначеність, спричинена активними воєнними діями, дещо ускладнює прогнозування економічних процесів з прийнятною імовірністю.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих подій.

Також необхідно враховувати негативний вплив війни на показники кредитування - погіршення загальної економічної активності, гірші курсові та інфляційні очікування призвели до встановлення жорстких стандартів кредитування для всіх клієнтів.

Війна зумовлює значну невизначеність, в умовах якої може проявлятися вплив на макроекономічне середовище, стабільність фінансової системи, а отже й реалізацію Стратегії. З огляду на воєнно-політичний фактор, а також швидкі технологічні та соціальні зміни у світі необхідно ідентифікувати відповідні ризики та бути готовим до дій в умовах різного роду загроз для реалізації Стратегії.

Також викликом для банківського сектору є запровадження підвищеної ставки податку на прибуток банків на рівні 50% у 2026 році. Таке рішення створює негативний вплив на стійкість сектору, а також на активність кредитування, інвестиційну привабливість сектору.

Виходячи з існуючих на сьогодні вищезазначених факторів, що впливають на діяльність Банку, одним із ключових факторів що впливають на забезпечення його безперервної діяльності, функціональну стійкість фінустанови в умовах невизначеності є підвищення його капіталізації та дострокове погашення субординованого боргу з метою збільшення статутного капіталу, що цілком відповідає стратегії Національного банку України в частині забезпечення стабільності банківської системи.

Збільшення основного і регулятивного капіталу Банку, шляхом дострокового погашення субординованого боргу з метою збільшення статутного капіталу, дозволить посилити співпрацю з міжнародними фінансовими установами - Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC) Європейським інвестиційним банком (ЄІБ), в рамках вже укладених договорів та дасть нові можливості щодо розширення такої співпраці в т.ч. через посилення нормативів капіталу, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

В той же час майже весь прибуток Банку за 2020-2024 рік конвертовано в капітал через розподіл прибутку в статутний капітал та резервні фонди Банку.

Стратегія розвитку корпоративного бізнесу передбачає диверсифікацію клієнтської бази, пріоритети будуть віддаватись проєктам, які орієнтовані на посилення оборонної спроможності країни, ефективне імпортозаміщення та/або орієнтовані на експорт своєї продукції. На період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки пріоритетними напрямками Банку є:

- Аграрний сектор економіки - продовольче забезпечення країни;
- Підприємства (об’єкти) критичної інфраструктури;
- Галузі які забезпечують продовольчу безпеку - харчова промисловість, продуктовий рітейл тощо;
- Інфраструктурні проекти, направлені на відновлення/розвиток об’єктів соціальної, транспортної та критичної інфраструктури;
- Транспортно-логістична інфраструктура;
- Енергетичний сектор – із забезпеченням сталого підвищення енергоефективності кінцевого споживання енергії з встановленням цільового показника щорічного скорочення споживання енергії.

Загальна Стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного та комісійного портфелів Банку, проведення зваженої кредитної політики та розробку продуктів сервісного ряду для залучення некредитних клієнтів на комісійне обслуговування.

Ключовими кредитними продуктами на 2026-2028 роки визначено:

- овердрафт;
- кредитна лінія для поповнення обігових коштів;
- кредитування на придбання основних засобів (техніка, обладнання);
- фінансовий лізинг;
- фінансування згідно Програм Європейського Інвестиційного Банку та Міжнародної Фінансової Корпорації а також програми з покриттям ризиків ЕКА;
- документарні операції;
- Е-комерція, мобільні ІТ-рішення та надання платіжних сервісів (в тому числі валютообмін) через платіжно-термінальні комплекси самообслуговування (надалі – ПТКС) для клієнтів.

Ключовими Сервісами для розробки та вдосконалення на 2026-2028 роки визначено:

- вдосконалення та автоматизація обслуговування клієнтів з зовнішньо-економічною діяльністю включаючи, але не обмежуючись, дистанційне відкриття поточних рахунків, встановлення лімітів підтвердження документарних операцій, в т.ч. від експортних кредитних агентств,

впровадження сервісів для онлайн відслідковування зовнішньоекономічних платежів тощо;

- вдосконалення процесу обслуговування клієнтів з залишками та депозитами в частині удосконалення продуктового ряду та діджиталізації процесів (онлайн обслуговування тощо);
- перегляд та автоматизація внутрішніх процесів, що впливають на сервісну складову, включаючи, але не обмежуючись, застосування ПТКСів на відділеннях Банку та за їх межами для надання різноманітних платіжних сервісів, інтеграція додатку «Дія» в сервіси Банку тощо;
- підвищення професійного рівня співробітників відділень через розробку та впровадження навчальних програм;
- вдосконалення системи CRM для систематизації залучення та побудови якісних відносин з діючими клієнтами.

Окремим сегментом клієнтів виступають міжнародні фінансові організації, з якими Банк планує розвивати співпрацю в рамках ряду проектів щодо фінансування як окремих секторів (зокрема, аграрного), так і економіки України в цілому. Так, серед ключових проектів слід виділити Спільні Проекти України та Європейського інвестиційного банку «Основний кредит для МСП та компаній з середнім рівнем капіталізації» та «Основний кредит для аграрної галузі-Україна». В 2025 році Банк продовжує обслуговування суб'єктів господарювання України за рахунок співпраці Європейським інвестиційним банком (ЄІБ) в рамках надання фінансування суб'єктам підприємництва відповідно до Угоди про субфінансування від 23 липня 2020 №13010-05/149 та Угоди про субфінансування від 23 липня 2020р. №13010-05/148. Основними галузями економіки в яких Банк здійснює кредитування в рамках співпраці з ЄІБ є сільське господарство, переробна промисловість, оптова торгівля.

АТ «БАНК АЛЬЯНС» увійшов до переліку банків-партнерів ЕКА, що розширює можливості для українського бізнесу. Ця співпраця дозволяє українським компаніям отримати кредитне фінансування, забезпечене страховим покриттям ЕКА, що сприяє реалізації зовнішньоекономічних контрактів. Першою спільною угодою став кредит на 2,7 млн євро для українського експортера, що дозволило реалізувати контракт на суму 3,5 млн євро з поставками до Ізраїлю, Йорданії, Нідерландів та Італії. У такий спосіб ЕКА та Банк Альянс спільно сприяють українським експортерам у доступі до нових глобальних ринків. АТ Банк Альянс входить в 3-ку лідерів які видали експортерам найбільше фінансування під страховку ЕКА.

Банком впроваджена Політика соціальної та екологічної відповідальності основними завданнями якої запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприяють покращенню екологічних показників, мінімізації впливу на довкілля, забезпечує здоров'я та безпеку соціуму через встановлення основних принципів щодо управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що кредитуються Банком, щодо пом'якшення наслідків зміни клімату та адаптації до них, запровадження екологічних та соціальних стандартів, які сприятимуть покращенню екологічних та соціальних показників, мінімізації впливів Банку на навколишнє середовище, покращенню якості умов роботи та здоров'я працівників Банку.

Через повномасштабне російське вторгнення 24 лютого 2022 р., Банк прискорив удосконалення процесів щодо безперервного обслуговування клієнтів у частині безперебійної роботи відділень банку та віддалених банківських систем, які дозволяють

обслуговувати клієнтів дистанційно. Зокрема, розвиток технологій є першочерговим завданням в частині розвитку Мікробізнесу.

Успішно реалізовано технологічне ядро, яке виступило фундаментом для розробки нових процесів та програмних комплексів та дозволило:

- створити безпаперовий онбордінг нових клієнтів: фізичні особи, ФОП та юридичні особи в клієнт-банку з автоматичними перевірками фінансового моніторингу та відкриттям віртуальної кредитної картки разом з рахунком для бізнесу та з віртуальною карткою до нього;
- розгорнути CRM для централізованого управління продажів та комунікацій з клієнтами;
- створити кредитний журнал для безпаперового кредитування;
- створити журнал валідації для формування та супроводу електронних юридичних справ клієнтів.

Для досягнення задач визначаються пріоритетні підзадачі для хед–офісу, які базуватимуться на принципі «Спрощення-Стандартизація-Централізація-Автоматизація», а саме:

- постійний перегляд і актуалізація всіх процесів в бік автоматизації;
- відмова від рідко використовуваних продуктів та тарифних планів;
- спрощення договірної бази – перехід на електронний документооборот та винесення всіх правил в публічну оферту;
- мінімізація відхилення від базових продуктів та умов;
- фіксація всіх комунікацій з клієнтами;
- заміна ручних дій автоматичними процесами;
- максимальний перехід на дистанційне онлайн обслуговування клієнтів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності

Проміжну фінансову звітність за 6 місяців 2026 року представлено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», схвалених постановою Правління Національного банку України №274-рш від 09.04.2019.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік та складена фінансова звітність Банку, – гривня. Одиниця виміру, в якій подається фінансова звітність, – тисячі гривень (тис. грн.).

Фінансову звітність Банку за 9 місяців 2026 року затверджено до випуску Правлінням банку 27.10.2026 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Готівкові кошти	420 815	350 516
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	661 009	493 947
Кошти на кореспондентських рахунках у банках:	1 559 481	2 733 064
України	*12 789*	*123 215*
Інших країн	*1 546 692*	*2 609 849*
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування резервів	**2 641 305**	**3 577 527**
Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках у банках України	(11 394)	(52 658)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	**2 629 911**	**3 524 869**

Станом на кінець 3 кварталу 2026 року та попереднього 2025 року в складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» відображені кошти в касі Банку та кошти на кореспондентських рахунках в інших банках (в т. ч. на коррахунку в Національному банку України). Протягом 3 кварталу 2026 та попереднього 2025 року Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції без використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав залишки на кореспондентських рахунках в банках росії та беларусі у сумі 24 160 тисяч гривень (2025: 23 542 тисячі гривень), що обмежені в використанні у відповідності до діючого законодавства України, і тому виключені зі складу грошових коштів та включені до примітки 12 «Інші активи». Станом на 30 вересня 2026 року Банк сформував 100% резервів під очікувані кредитні збитки за такими залишками.

Дані примітки 4 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	102 457	-
Усього коштів в інших банках	**102 457**	**-**
Резерв під знецінення кредитів	(328)	-
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	**102 129**	**-**

Дані примітки 5 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Кредити, що надані юридичним особам в поточну діяльність	5 935 160	5 177 670
Вимоги, що придбані за операціями факторингу	25 865	25 865
Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	12 357	22 316
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 433 938	1 033 276
Іпотечні кредити фізичних осіб	56 133	38 273
Фінансовий лізинг (оренда), що наданий фізичним особам	-	30 120
Усього кредитів	**7 463 453**	**6 327 520**
Резерв під знецінення кредитів	(3 007 657)	(2 291 600)
Усього кредитів за мінусом резервів	**4 455 796**	**4 035 920**

Дані примітки 6 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Підсумкова сума примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 01.10.2026 вказана за мінусом розміщеного гарантійного покриття в сумі 456 612 тис. грн., у т. ч. резерв 6 077 тис. грн. (2025: 383 399 тис. грн., у т. ч. резерв 8 324 тис. грн.).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 3 квартал 2026

У тисячах гривень	**Кредити, надані юридичним особам**	**Кредити, надані фізичним особам**	**Усього**
Залишок станом на 31 грудня 2025	**(2 109 650)**	**(181 950)**	**(2 291 600)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(693 273)	(30 879)	**(724 152)**
Списання кредитів за рахунок резерву	7 349	746	**8 095**
Залишок станом на 30 вересня 2026	**(2 795 574)**	**(212 083)**	**(3 007 657)**

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2025 рік

У тисячах гривень	**Кредити, надані юридичним особам**	**Кредити, надані фізичним особам**	**Усього**
Залишок станом на 31 грудня 2024	**(2 219 083)**	**(44 714)**	**(2 263 797)**
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	109 433	(137 236)	**(27 803)**
Залишок станом на 31 грудня 2025	**(2 109 650)**	**(181 950)**	**(2 291 600)**

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Вид економічної діяльності	30.09.2026		31.12.2025	
	сума	%	сума	%
Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	3 742 947	50.15	3 082 662	48.72
Сільське господарство	760 113	10.18	712 398	11.26
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	494 768	6.63	413 280	6.53
Складське господарство	277 438	3.72	218 971	3.46
Будівництво будівель, спеціалізовані будівельні роботи	90 884	1.22	69 341	1.10
Виробництво одягу	75 294	1.01	61 010	0.96
Виробництво машин і устаткування	66 362	0.89	71 333	1.13
Оренда, прокат і лізинг	63 702	0.85	63 287	1.00
Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	55 790	0.75	56 608	0.89
Надання фінансових послуг	51 199	0.69	135 000	2.13
Виробництво харчових продуктів	50 837	0.68	93 295	1.48
Інші	244 048	3.27	248 666	3.93
Фізичні особи	1 490 071	19.96	1 101 669	17.41
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	**7 463 453**	**100.00**	**6 327 520**	**100.00**

Ризик концентрації кредитного портфеля (зосередження кредитних операцій в певній галузі чи групі взаємопов'язаних галузей або кредитування певних категорій клієнтів) Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічній регіон).

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 3 квартал 2026 року

У тисячах гривень	**Кредити, надані юридичним особам**	**Кредити, надані фізичним особам**	**Усього**
Незабезпечені кредити	**2 081 764**	**1 433 229**	**3 514 993**
Кредити, забезпечені:	**3 891 618**	**56 842**	**3 948 460**
грошовими коштами	1 508 588	-	1 508 588
нерухомим майном	653 792	54 653	708 445
у т.ч. житлового призначення	*118 010*	*54 653*	*172 663*
гарантіями і поруками	977 757	1 720	979 477
іншими активами	751 481	469	751 950
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**5 973 382**	**1 490 071**	**7 463 453**

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2025 рік

У тисячах гривень	**Кредити, надані юридичним особам**	**Кредити, надані фізичним особам**	**Усього**
Незабезпечені кредити	**1 904 241**	**1 032 885**	**2 937 126**
Кредити, забезпечені:	**3 321 610**	**68 784**	**3 390 394**
грошовими коштами	659 961	-	659 961
нерухомим майном	778 969	67 911	846 880
у т.ч. житлового призначення	*116 315*	*37 791*	*154 106*
гарантіями і поруками	921 478	-	921 478
іншими активами	961 202	873	962 075
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	**5 225 851**	**1 101 669**	**6 327 520**

Банк визначає ринкову вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, виробів, товарів, майбутнього урожаю, приплоду тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності (проводиться не рідше одного разу на рік). У відповідності до вимог внутрішніх нормативних документів ринкова вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів приймається як їх номінальна вартість; цінних паперів – ринкова вартість, яка визначається підрозділом по роботі з цінними паперами визначається як поточна справедлива вартість цінних паперів, включених до біржового реєстру для цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах. Банк визначає вартість застави до моменту укладання кредитного договору. Якщо від дати останньої оцінки відбулися істотні зміни в умовах функціонування та фізичному стані майна, що є предметом застави, та/або стані ринку подібного майна, Банк проводить переоцінку такого майна незалежно від умов договору про надання кредиту та/або договору застави.

Банк визначає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення враховуючі майбутні грошові потоки, що складаються із суми очікуваних платежів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави.

Банк здійснює попередню оцінку майбутніх грошових потоків, що передбачені договором, у порядку, визначеному відповідним внутрішньобанківським положенням, розробленим відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Попередньо оцінені майбутні грошові потоки від реалізації застави зменшуються на суму витрат на її реалізацію.

Загальна сума недисконтованих майбутніх грошових потоків, у тому числі грошових потоків від реалізації застави, не може перевищувати суми платежів, що передбачена кредитним договором.

Майбутні грошові потоки від застави дисконтуються з урахуванням часу, необхідного банку для реалізації застави.

Таблиця 6.7. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2026

У тисячах гривень	**1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**
Заборгованість за кредитами	2 590 497	1 494 634	3 378 322
Резерви під знецінення кредитів	(73 953)	(65 524)	(2 868 180)
Усього кредитів за мінусом резервів	**2 516 544**	**1 429 110**	**510 142**

Таблиця 6.8. Заборгованість та резерви під кредити при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2025

У тисячах гривень	**1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**
Заборгованість за кредитами	852 012	2 929 995	2 545 513
Резерви під знецінення кредитів	(14 593)	(226 882)	(2 050 125)
Усього кредитів за мінусом резервів	**837 419**	**2 703 113**	**495 388**

Примітка 7. Інвестиції в фінансові інструменти

Таблиця 7.1. Фінансові інструменти, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	3 352 688	4 159 580
Боргові інструменти іноземних держав (США та ФРН)	4 553 208	1 688 805
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	1 711 086
Боргові цінні папери - облігації підприємств	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(28 666)	(27 821)
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	**7 904 578**	**7 558 998**

Таблиця 7.2. Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Акції	374	288
Резерв під знецінення фінансових інструментів	-	-
Усього фінансових інструментів за мінусом резервів	**374**	**288**

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості фінансових інструментів

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	27 348	27 348
Резерв під знецінення фінансових інструментів	(27 348)	(27 348)
Усього знецінених фінансових інструментів за мінусом резервів	**-**	**-**

Таблиця 7.4. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2026

У тисячах гривень	**1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**
Заборгованість за борговими цінними паперами	4 533 208	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	(1 318)	-	(27 348)
Всього	**4 551 890**	-	-

Таблиця 7.5. Резерви під знецінені фінансові інструменти при триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2025

У тисячах гривень	**1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**	**3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності**
Заборгованість за борговими цінними паперами	1 688 805	-	27 348
Резерви під боргові цінні папери	(473)	-	(27 348)
Всього	**1 688 332**	-	-

Протягом звітного періоду 2026 року та попередніх періодів на рахунках боргових цінних паперів (в портфелі цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю) обліковувалися дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн за облігацію. Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів.

Станом на 30.09.2026 року Банк обліковував облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) за амортизованою собівартістю на загальну суму 3 352 688 тис. грн. За зазначеними цінними паперами Банк отримував процентні доходи.

У звітному періоді Банк обліковував облігації іноземних держав — боргових інструментів Міністерства фінансів США та Федеративної Республіки Німеччина, номінованих відповідно в доларах США та євро, які також обліковувалися за амортизованою собівартістю. Загальна балансова вартість цих фінансових інструментів з урахуванням сформованого резерву станом на 30.09.2026 року становила 4 553 208 тис. грн. За цими активами визнано зменшення корисності у сумі 1 318 тис. грн.

Загальний обсяг інвестицій Банку у фінансові інструменти станом на 30.09.2026 року становить 7 904 952 тис. грн.

Зміна структури інвестицій Банку у фінансові інструменти на 30.09.2026 року порівняно зі станом на 31.12.2025 року зумовлена придбанням в першому кварталі 2026 року високоякісних боргових інструментів, емітентами яких є іноземні держави (США та ФРН), а також погашенням та продажем ОВДП.

Дані примітки 7 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Похідні фінансові активи

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Активи за валютними своп-контрактами	172 327	1 610
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**172 327**	**1 610**

Дані примітки 8 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 25.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи за 3 квартал 2026 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	**Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2026**	**41 718**	**82 838**	**2 122**	**113**	**2 256**	**4 684**	**-**	**7 011**	**140 742**
1.1	*первісна (переоцінена) вартість*	*43 296*	*156 003*	*5 152*	*1 211*	*32 901*	*34 894*	*-*	*36 634*	*310 091*
1.2	*знос на початок звітного періоду*	*(1 578)*	*(73 165)*	*(3 030)*	*(1 098)*	*(30 645)*	*(30 210)*	*-*	*(29 623)*	*(169 349)*
2	Надходження	-	9 968	-	-	2 257	2 598	16 519	1 696	33 038
3	Вибуття	(20 664)	(16)	-	-	-	-	(16 519)	-	(37 199)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	(21 487)	(39)	-	-	(76)	(70)	(16 519)	-	(38 191)
3.2	знос	823	23	-	-	76	70	-	-	992
4	Амортизаційні відрахування	(434)	(23 533)	(478)	(86)	(2 507)	(2 105)	-	(940)	(30 083)
5	**Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 30.09.2026**	**20 620**	**69 257**	**1 644**	**27**	**2 006**	**5 177**	**-**	**7 767**	**106 498**
5.1	*первісна (переоцінена) вартість*	*21 809*	*165 932*	*5 152*	*1 211*	*35 082*	*37 422*	*-*	*38 330*	*304 938*
5.2	*знос*	*(1 189)*	*(96 675)*	*(3 508)*	*(1 184)*	*(33 076)*	*(32 245)*	*-*	*(30 563)*	*(198 440)*

Основних засобів, по яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у звітному періоді на балансі Банку не має.

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів. У звітному періоді Банк не мав створених нематеріальних активів. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів склала 32 689 тис. грн. (2025: 27 706 тис. грн.).

Протягом 3 кварталу 2026 та 2025 року Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Дані примітки 9 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», «Звіті про рух грошових коштів» та в примітці 21.

Таблиця 9.2. Основні засоби та нематеріальні активи за 2025 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	**Балансова вартість на початок звітного періоду, на 01.01.2025**	**42 281**	**45 796**	**2 770**	**214**	**2 545**	**2 522**	**-**	**11 393**	**107 521**
1.1	*первісна (переоцінена) вартість*	*42 997*	*96 189*	*5 113*	*1 312*	*25 073*	*28 744*	*-*	*35 414*	*234 842*
1.2	*знос на початок звітного періоду*	*(716)*	*(50 393)*	*(2 343)*	*(1 098)*	*(22 528)*	*(26 222)*	*-*	*(24 021)*	*(127 321)*
2	Надходження	299	60 550	39	25	8 080	6 150	76 363	1 220	152 726
3	Вибуття	-	(38)	-	-	-	-	(76 363)	-	(76 401)
3.1	первісна (переоцінена) вартість	-	(736)	-	(126)	(252)	-	(76 363)	-	(77 477)
3.2	знос	-	698	-	126	252	-	-	-	1 076
4	Амортизаційні відрахування	(862)	(23 470)	(687)	(126)	(8 369)	(3 988)	-	(5 602)	(43 104)
5	**Балансова вартість на кінець звітного періоду, на 31.12.2025**	**41 718**	**82 838**	**2 122**	**113**	**2 256**	**4 684**	**-**	**7 011**	**140 742**
5.1	*первісна (переоцінена) вартість*	*43 296*	*156 003*	*5 152*	*1 211*	*32 901*	*34 894*	*-*	*36 634*	*310 091*
5.2	*знос*	*(1 578)*	*(73 165)*	*(3 030)*	*(1 098)*	*(30 645)*	*(30 210)*	*-*	*(29 623)*	*(169 349)*

Примітка 10. Активи з права користування

Таблиця 10.1. Активи з права користування

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Балансова вартість на 01 січня	**66 141**	**64 531**
Надходження та модифікація	19 753	42 551
Амортизаційні відрахування та знос	(36 116)	(40 941)
Усього активи з права користування на кінець звітного періоду	**49 778**	**66 141**

Дані примітки 10 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Нерухоме майно нежитлового призначення	30 131	35 330
Земля	-	-
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	**30 131**	**35 330**

Станом на 30.09.2026 року Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, заставне майно, що перейшло на баланс Банку в якості відшкодування заборгованості за кредитом, а саме: будівлі санаторно-курортного комплексу, земельні ділянки та інше нежитлове нерухоме майно. При прийнятті на баланс Банк здійснив їх оцінку та відобразив в бухгалтерському обліку за нижчою з оцінок: балансова вартість кредиту боржника або справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію.

Банк, відповідно до вимог Постанови Національного банку України від 18.07.2019 № 97 «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України», з метою ефективної організації управління майном, що утримується з метою продажу, призначив відповідальний підрозділ щодо управління стягнутим майном (майном, що утримується з метою продажу).

Крім цього, Правлінням Банку затверджено План продажу майна, що утримується з метою продажу, який оновлюється на регулярній основі.

Банк станом на 30.09.2026 року не має активів для вибуття та зобов’язань, що належать до активів групи вибуття.

Банк протягом 3 кварталу 2026 року не мав проданих активів та зобов’язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Протягом 3 кварталу Банк здійснив актуалізацію вартості нерухомого майна, та, за даними оціночного звіту, здійснив переоцінку, в результаті якої зменшилась балансова вартість майна на 5 199 тис. грн.

Дані примітки 10 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 20.

Таблиця 11.2. Необоротні активи, утримувані для продажу

№ п/п	Актуальна інформація про об'єкт нерухомого майна	
1.Будівля - спальний корпус санаторію «Женева»		
1.1.	Адреса	Івано-Франківська обл., Долинський р-н., с. Новоселиця, урочище Дубрівка, 3.
1.2.	Загальна площа	4 527 кв. м
1.3.	Оцінка	Звіт про оцінку від 13.08.2026 ТОВ «Консалтингова компанія «УВЕКОН»
1.4.	Сума оцінки згідно звіту (тис. грн.)	30 131
1.5.	Балансова вартість об'єкту (тис. грн.)	30 131

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами за рахунок банку	83 041	85 562
Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	949 257	965 415
Нараховані неотримані комісії по наданих Банком гарантіях	49 759	51 924
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	91 109	78 770
Кошти, що розміщені в інших банках як покриття	9 591	8 100
Кошти на кореспондентських рахунках у банках-нерезидентах, обмежені у використанні	24 160	23 542
Інші фінансові активи	2 545	1 510
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 006 747)	(967 874)
Усього інших фінансових активів	**202 715**	**246 949**
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	118 166	351 134
Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	362 568	365 721
Банківські метали у відділенні банку	1 498	4 498
Інші нефінансові активи	37 920	58 298
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(73 554)	(76 706)
Усього інших нефінансових активів	**446 598**	**702 945**
Усього інших активів	**649 312**	**949 894**

Дані примітки 12 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Станом на 30.09.2026 року на балансі АТ «БАНК АЛЬЯНС» обліковується заборгованість за угодою з ПАТ «Транскапіталбанк» на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості.

Залишок заборгованості на рахунку 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2026 становить 82 836 тис. грн. (31.12.2025: 82 836 тис. грн.).

Залишок заборгованості на рахунку 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» станом на 30.09.2026 становить 95 655 тис. грн. (31.12.2025: 90 379 тис. грн.).

Виникнення даної заборгованості пов'язано з тим, що між Банком та ПАТ «Транскапіталбанк» було укладено форексні угоди та угоду на умовах форексного свопу з датою валютування 24.02.2022 року. У зв'язку із забороною здійснення видаткових операцій у російських рублях і з російськими компаніями, відповідно до Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Банк продовжує облік даної операції по зустрічним вимогам в бухгалтерському обліку на балансових рахунках 3540 «Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – зобов'язання отримання російських рублів, та 3640 «Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку» – вимоги з поставки доларів США. Розрахунки між сторонами угоди були проведенні в односторонньому порядку іншою стороною угоди.

Припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод, можливо здійснити виключно за умови, що проведення такої операції не суперечить вимогам законодавства України, а саме вимогам Постанови Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

Управлінський персонал Банку вважає, що оскільки облік щодо припинення визнання дебіторської та кредиторської заборгованості за вищезазначеною операцією і, відповідно, закриття форексних угод регламентується Постановою Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», то уникнути його не можливо при складанні цієї фінансової звітності.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

У тисячах гривень	**Резерви під фінансову дебіторську заборго-ваність**	**Резерви за коштами, що розміщені в інших банках як покриття**	**Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку**	**Заборгованість за господар-ською діяльністю банку**	**Усього**
Залишок станом на 31.12.2024 року	**(55 767)**	**(4)**	**(418)**	**(28 637)**	**(84 823)**
Збільшення)/ зменшення резерву	(887 582)	4	(565)	(48 072)	(36 215)
Залишок станом на 31.12.2025 року	**(943 349)**	**-**	**(983)**	**(76 706)**	**(1 021 038)**
(Збільшення)/ зменшення резерву	(62 118)	(27)	(270)	3 152	(59 263)
Залишок станом на 30.09.2026 року	**(1 005 467)**	**(27)**	**(1 253)**	**(73 554)**	**(1 080 301)**

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Кореспондентські рахунки	-	3
Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	-	-
Усього коштів інших банків	-	**3**

Протягом звітного та попереднього періодів не було фактів невиконання Банком зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Дані примітки 13 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Юридичні особи:	***11 339 193***	***10 864 633***
поточні рахунки	8 798 116	9 085 422
строкові кошти	2 541 077	1 779 211
Фізичні особи:	***2 828 081***	***2 657 638***
поточні рахунки	1 111 805	708 426
строкові кошти	1 716 276	1 949 212
Усього коштів клієнтів	**14 167 274**	**13 522 271**

Дані примітки 14 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	**30.09.2026**		**31.12.2025**	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Фізичні особи	2 828 081	19.96	2 657 638	19.65
Виробництво інших транспортних засобів	3 519 100	24.84	4 533 391	33.53
Виробництво автотранспортних засобів	1 421 521	10.03	-	-
Оптова та роздрібна торгівля, крім автотранспортних засобів	913 934	6.45	1 686 400	12.47
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	857 808	6.05	1 254 532	9.28
Організування азартних ігор	629 192	4.44	366 056	2.71
Операції з нерухомим майном	624 115	4.41	185 625	1.37
Будівництво, будівельні роботи	481 990	3.40	450 037	3.33
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	458 329	3.24	110 795	0.82
Сільське господарство	329 934	2.33	383 849	2.84
Виробництво одягу	233 414	1.65	259 757	1.92
Добування корисних копалин	171 403	1.21	108 676	0.80
Виробництво готових металевих виробів	97 875	0.69	103 362	0.76
Страхування	86 385	0.61	111 532	0.82
Ремонт та монтаж машин і устаткування	72 721	0.51	69 312	0.51
Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами	64 816	0.46	79 528	0.59

Вид економічної діяльності (тис. грн.)	**30.09.2026**		**31.12.2025**	
	сума	**%**	**сума**	**%**
Виробництво машин і устаткування	39 496	0.28	71 311	0.53
Комп'ютерне програмування	29 127	0.21	51 158	0.38
Інші	1 308 033	9.23	1 039 312	7.69
Усього коштів клієнтів	**14 167 274**	**100**	**13 522 271**	**100**

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями

У тисячах гривень	**Резерви за кредитними зобов'язаннями**	
	2026 рік	**2025 рік**
Залишок на початок періоду	**4 546**	**24 367**
Формування та/або (зменшення) резерву	9 712	(19 821)
Залишок на кінець періоду	**14 258**	**4 546**

Дані примітки 15 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Таблиця 15.2. Резерви під знецінені кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 30.09.2026

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	10 796	3 440	22

Таблиця 15.3. Резерви під знецінені кредитні зобов'язання по триступеневій моделі зменшення корисності на 31.12.2025

У тисячах гривень	1 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	2 СТАДІЯ моделі зменшення корисності	3 СТАДІЯ моделі зменшення корисності
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	3 491	686	369

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань. Приймаючи до уваги наявність забезпечення та той факт, що такі зобов'язання (крім гарантій) є відкличними, керівництво Банку вважає, що потенційний кредитний ризик і потенційний ризик ліквідності при проведенні зазначених операцій фактично відсутній. Резерв в звітному та попередньому періодах сформовано як забезпечення за гарантіями.

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

Таблиця 16.1. Зобов'язання з оренди

Балансова вартість зобов'язань на кінець звітного періоду складає суму визнаних зобов'язань на початок звітного періоду, збільшену на вартість нових зобов’язань з оренди і на суму нарахованих витрат та зменшену на суму сплачених платежів з оренди.

Нижче наведено балансову вартість орендних зобов’язань та їх рух протягом звітного року:

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Залишок станом на початок звітного періоду	**58 962**	**63 184**
Надходження орендних зобов’язань	29 298	42 853
Зменшення орендних зобов’язань	(9 448)	(297)
Нараховані відсотки	3 323	4 255
Здійснені орендні платежі	(49 185)	(51 033)
Залишок станом на кінець звітного періоду	**32 950**	**58 962**

Майбутні орендні платежі та теперішня вартість чистих орендних платежів станом на звітну дату представлені наступним чином:

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Орендні платежі, які будуть сплачені:		
Протягом 1 року	24 693	46 011
Від 1 до 5 років	11 280	16 432
Всього орендних платежів	**35 973**	**62 443**

Суми витрат, визнані у прибутку чи збитку, а саме:

- амортизація активу на право використання визнається щомісячно протягом строку оренди, встановленого договором.
- орендні платежі, що здійснює Банк як орендар за договорами оперативного лізингу визнаються в складі адміністративних витрат.

Щомісячно Банк нараховує процентні витрати за орендними зобов’язаннями.

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Витрати на амортизацію активів з права користування	(36 116)	(40 941)
Включені до адміністративних витрат:		
Витрати на короткострокову оренду, що не відповідає критеріям визнання згідно МСФЗ 16	(4 959)	(3 058)
Включені до фінансових витрат:		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 323)	(4 255)
Загальна сума, визнана у прибутку чи збитку	**(44 398)**	**(48 254)**

Дані примітки 16 зазначені у примітці та в примітці 21, примітці 22 «Процентні доходи і витрати» та у примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 17. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2026 року Банком укладено 4 договори щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу:

- з фізичною особою – резидентом України у сумі 26 500 тис. грн. з процентною ставкою 7%, у сумі 30 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та у сумі 160 000 тис. грн. з процентною ставкою 7%;

- з фізичною особою – нерезидентом у сумі 2 000 тис. доларів США з процентною ставкою 6%.

Станом на 30 вересня 2026 року балансова вартість залучених коштів (з урахуванням заборгованості за нарахованими відсотками) становить 307 177 тисяч гривень (2025: 302 267 тисяч гривень).

Рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Банку надано дозволи на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Дані примітки 17 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Примітка 18. Інші залучені кошти

Європейський інвестиційний банк (далі – ЄІБ) та Україна в особі Міністерства фінансів України, що діє спільно з АТ «Укрексімбанк», уклали Фінансову угоду «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації» від 24 грудня 2014 року №FI No. 82.844 Serapis №2013-0283, яка ратифікована Верховною Радою України (Закон України від 15.07.2015 №601-VIII), відповідно до якої Європейський інвестиційний банк надав Україні кредит на суму, яка дорівнює 400 000 000,00 євро (чотириста мільйонів євро). Метою кредиту є фінансування портфеля Субпроектів, кожен з яких на території України реалізується малими та середніми підприємствами, компаніями з середнім рівнем капіталізації та «Прийнятними підприємствами». В рамках вищезазначеного, 23 липня 2020 року Банком було підписано 2 угоди щодо залучення коштів Європейського інвестиційного банку в рамках реалізації спільних проектів ЄІБ та Україною, а саме «Основний кредит для аграрної галузі - Україна» та «Проект щодо Основного кредиту для малих та середніх підприємств та компаній з середнім рівнем капіталізації». Договори є трьохсторонніми, сторонами виступають – АТ «БАНК АЛЬЯНС», Міністерство фінансів України та АТ «Укрексімбанк».

Станом на 30 вересня 2026 року заборгованість за залученими коштами повністю погашено (31.12.2025: 38 200 тисяч гривень).

Дані примітки 18 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Примітка 19 Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	560 808	1 084 428
Кредиторська заборгованість за переказами клієнтів	137 306	10 326
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	68 663	43 872
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку	171 539	92 383
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	227 678	335 541
Кредиторська заборгованість за коштами, отриманими в якості забезпечувального платежу	20 505	28 993
Інші нараховані витрати	1 660	845
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 131	2 981
Інші фінансові зобов'язання	6 295	1 428
Усього фінансових зобов'язань	**1 197 585**	**1 600 797**
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	61 167	51 209
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	10 422	10 677
Інші фінансові зобов'язання	1 111	1 645
Усього нефінансових зобов'язань	**72 700**	**63 531**
Усього інших зобов'язань	**1 270 285**	**1 664 328**

Дані примітки 19 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 21.

Щодо обліку «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти за рахунок банку» див. примітку 12 «Інші активи».

Примітка 20. Статутний капітал та резервні фонди банку

Таблиця 20.1. Статутний капітал

У тисячах гривень	**Кількість акцій в обігу (тис. шт.)**	**Прості акції**	**Усього**
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2024)	**16 000**	**457 280**	**457 280**
Внески за акціями (паями, частками), незареєстрований статутний капітал	-	347 520	347 520
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2025)	**16 000**	**804 800**	**804 800**
Внески за акціями (паями, частками), зареєстрований статутний капітал	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (30.09.2026)	**16 000**	**804 800**	**804 800**

Станом на 30.09.2026 зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 804 800 тис. грн., та складається з 16 000 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50,30 грн. кожна. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій із

номінальною вартістю 50,30 гривень за кожну акцію видане Банку НКЦПФР 10 березня 2025 року №05/1/2025. Збільшення статутного капіталу в звітному періоді не відбулося.

Викуп, продаж раніше викуплених, анулювання акцій протягом звітного періоду Банк не здійснював.

Привілейовані акції не розміщувались. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Резервні фонди Банку

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі – чистий прибуток звітного року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку Річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду визначається Статутом Банку та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно – правових актів НБУ.

На кінець звітного періоду сума резервних та інших фондів Банку становить 243 654 тис. грн.

Дані примітки 20 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та «Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал)».

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 21.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	30.09.2026			31.12.2025		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 629 911	-	2 629 911	3 524 869	-	3 524 869
Кошти в інших банках	5	-	102 129	102 129	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 828 015	1 084 393	4 912 408	3 262 864	1 148 131	4 410 995
Інвестиції в фінансові інструменти	7	787 994	7 116 958	7 904 952	2 387 113	5 172 173	7 559 286

У тисячах гривень	Прим.	30.09.2026			31.12.2025		
		До року	Більше року	Усього	До року	Більше року	Усього
Похідні фінансові активи	8	172 327	-	172 327	1 610	-	1 610
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 457	-	1 457	5	-	5
Відстрочений податковий актив		-	45 101	45 101	-	52 413	52 413
Основні засоби та нематеріальні активи	9	-	106 498	106 498	-	140 742	140 742
Активи з права користування	10	-	49 778	49 778	-	66 141	66 141
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	30 131	-	30 131	35 330	-	35 330
Інші активи	12	609 857	39 456	649 313	927 549	22 345	949 894
Усього активів		**8 059 692**	**8 544 313**	**16 604 005**	**10 139 340**	**6 601 945**	**16 741 285**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	13	-	-	-	3	-	3
Кошти клієнтів	14	13 632 449	534 825	14 167 274	13 229 556	292 715	13 522 271
Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	26 218	-	26 218
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		196	-	196	14 536	-	14 536
Резерви за зобов'язаннями	15	8 532	5 726	14 258	2 966	1 580	4 546
Зобов'язання з оренди	16	21 274	11 676	32 950	40 625	18 337	58 962
Субординований борг	17	90 698	216 479	307 177	85 779	216 488	302 267
Інші залучені кошти	18	-	-	-	38 200	-	38 200
Інші зобов'язання	19	1 202 933	67 352	1 270 285	1 598 936	65 392	1 664 328
Усього зобов'язань		**14 956 082**	**836 058**	**15 792 140**	**15 036 819**	**594 512**	**15 631 331**

Дані примітки 21 зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 22. Процентні доходи і витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи і витрати

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	607 367	674 732
Процентні доходи за борговими цінними паперами	658 637	325 562
Депозитні сертифікати НБУ, які обліковуються за амортизованою собівартістю	40 392	4 381
Кошти в інших банках	639	12
Кореспондентські рахунки в інших банках	62	15
Інші процентні доходи	28 011	32 226
Усього процентних доходів	**1 335 108**	**1 036 928**

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки юридичних осіб	(423 251)	(248 599)
Поточні кошти фізичних осіб	(1 317)	(1 477)
Строкові кошти юридичних осіб	(195 161)	(184 009)
Строкові кошти фізичних осіб	(171 058)	(180 099)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(56 053)	(29 848)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3 323)	(3 137)
Процентні витрати за субординованим боргом	(11 102)	(14 814)
Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(934)	(783)
Інші процентні витрати	(21 547)	(14 539)
Усього процентних витрат	**(883 746)**	**(677 305)**
Чистий процентний дохід (витрати)	**451 362**	**359 623**

Дані примітки 22 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 23. Комісійні доходи і витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи і витрати

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	1 125 899	924 157
Кредитне обслуговування клієнтів	25 646	14 002
Операції на валютному ринку для клієнтів	47 611	47 947
Гарантії надані	137 770	163 176
Операції з цінними паперами для клієнтів	159	133
Інші комісійні доходи	10	-
Усього комісійних доходів	**1 337 095**	**1 149 415**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(615 136)	(163 436)
Кредитне обслуговування	(67)	(356)
Операції з цінними паперами для клієнтів	(3 712)	(1 814)
Позабалансові операції	(1 055)	(977)
Усього комісійних витрат	**(619 970)**	**(166 583)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**717 125**	**982 832**

Дані примітки 23 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 24. Інші операційні доходи
Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
Інші операційні доходи	14 734	37 012
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	298	224
Інші	8 518	12 814
Усього інших доходів	**23 550**	**50 050**

Дані примітки 24 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 25 Адміністративні та інші операційні витрати
Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, експлуатаційні	(131 724)	(49 418)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4 967)	(1 979)
Професійні послуги	(62 618)	(11 680)
Витрати на маркетинг та рекламу	(117 417)	(6 066)
Витрати із страхування	(1 510)	(158)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(31 281)	(26 411)
Винагорода за залучення клієнтів	(13 944)	(1 183)
Витрати за операціями з платіжними картками	(189 561)	(222 571)
Витрати від модифікації фінансових активів	(1 678)	(1 986)
Інші	(108 579)	(150 693)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(663 279)**	**(472 145)**

Дані примітки 25 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 26. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 26.1. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	196 750	79 703
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	57 922	185 647
Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки.	1 738	77 635

Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.	**256 410**	**342 985**

Дані примітки 26 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» та в примітці 28.

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та акцію

У тисячах гривень	**за 9 місяців 2026 року**	**за 9 місяців 2025 року**
Прибуток/(збиток) за рік	(298 089)	(42 552)
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(298 089)	(42 522)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16 000	16 000
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(18.63)	(2.66)

Дані примітки 27 зазначені у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)».

Примітка 28. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти − це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент − це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна діяльність;
- інші сегменти та операції.

Послуги корпоративним клієнтам – цей сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, надання кредитів, кредитних ліній у

формі «овердрафт) та залучення депозитів. Обслуговування корпоративних клієнтів залишається пріоритетним для Банку, корпоративний бізнес – це ключовий сегмент для Банку та формувати основну частку кредитного портфелю та надходжень до Банку. Ключовим сегментом клієнтів, на яких орієнтується Банк, обрано клієнтів малого та середнього підприємництва та мікробізнесу.

Послуги фізичним особам - цей сегмент включає обслуговування фізичних осіб. Включає відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток та зарплатних проектів, надання кредитів на поточні потреби та іпотечне кредитування. Стратегія розвитку Роздрібного бізнесу полягає у нарощуванні клієнтської бази, підвищенні якості обслуговування клієнтів та підвищенні ефективності бізнесу, через впровадження оптимального продуктового ряду, стандартів якості обслуговування, моделі продажів роздрібних продуктів у відділеннях, зваженої кредитної політики, оптимізації бізнес-процесів, підвищення технологічності Банку.

Послуги банкам – цей сегмент включає операції за коррахунками банків, надання кредитів банкам та операцій з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів. Міжбанківські операції здійснюються переважно з метою отримання торговельного доходу Банку від операцій на МВРУ та міжнародному валютному ринку, а також управління миттєвою та поточною ліквідністю Банку, з урахуванням ризиків та вартості, для забезпечення платоспроможності Банку та своєчасного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Інвестиційна діяльність - цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринку капіталу, операції з цінними паперами. Пріоритетним напрямком здійснення Банком інвестицій залишаються боргові цінні папери, що випущені органами державної влади - облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) та депозитні сертифікати НБУ.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2026 року

У тисячах гривень	**Найменування звітних сегментів**					
	послуги корпоративним клієнтам	**послуги фізичним особам**	**послуги банкам**	**Інвестиційна діяльність**	**Інші сегменти та операції**	**Усього**
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	391 257	244 120	701	699 030	-	1 335 108
Комісійні доходи	1 157 160	167 291	12 462	159	23	1 337 095
Інші доходи	8 555	1 404	5 799	1	7 791	23 550
Усього доходів сегментів	**1 556 972**	**412 815**	**18 962**	**699 190**	**7 814**	**2 695 753**
Процентні витрати	(640 894)	(184 051)	(56 053)	-	(2 748)	(883 746)
Комісійні витрати	-	-	(616 258)	(3 712)	-	(619 970)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(746 411)	(19 285)	42 538	(845)	-	(724 003)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	254 672	1 738	-	256 410
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3 482	94 250	-	-	97 732
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	117 115	-	-	117 115
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(9 712)	-	-	-	-	(9 712)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(39 591)	-	-	22 461	-	(17 130)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(4 879)	-	-	-	-	(4 879)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(146 262)	(295 082)	(33 204)	(7 543)	(716 256)	(1 198 347)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	**(30 777)**	**(82 121)**	**(177 978)**	**711 289**	**(711 190)**	**(290 777)**

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2025 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	553 270	153 688	27	329 943	-	1 036 928
Комісійні доходи	1 049 706	94 292	5 284	133	-	1 149 415
Інші доходи	33 363	1 743	3 159	1	11 784	50 050
Усього доходів сегментів	**1 636 339**	**249 723**	**8 470**	**330 077**	**11 784**	**2 236 393**
Процентні витрати	(447 930)	(196 579)	(29 848)	-	(2 948)	(677 305)

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів					
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність	Інші сегменти та операції	Усього
Комісійні витрати	-	-	(164 768)	(1 815)	-	(166 583)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(724 260)	(102 693)	2 405	(365)	(64 478)	(889 391)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	265 350	77 635	-	342 985
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	(20 710)	86 758	-	-	66 048
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	24 854	-	-	24 854
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18 360	-	-	-	-	18 360
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(110 479)	-	-	-	-	(110 479)
Адміністративні та інші операційні витрати (в т.ч. витрати на виплати працівникам)	(31 788)	(379 515)	(4 820)	(2 075)	(463 331)	(881 529)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) до оподаткування	**340 242**	**(449 774)**	**188 401**	**403 457**	**(518 973)**	**(36 647)**

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	8 153 393	1 369 920	2 404 300	3 576 015	-	15 503 628
Нерозподілені активи	-	-	-	-	1 100 377	1 100 377
Усього активів	**8 153 393**	**1 369 920**	**2 404 300**	**3 576 015**	**1 100 377**	**16 604 005**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	12 149 650	3 362 937	174 770	-	-	15 687 357
Нерозподілені зобов’язання	-	-	-	-	104 783	104 783
Усього зобов'язань	**12 149 650**	**3 362 937**	**174 770**	**-**	**104 783**	**15 792 140**

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	Інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	5 108 944	998 490	3 268 542	6 017 217	-	15 393 193
Нерозподілені активи	-	-	-	-	1 348 092	1 348 092
Усього активів	**5 108 944**	**998 490**	**3 268 542**	**6 017 217**	**1 348 092**	**16 741 285**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	12 077 860	3 295 445	121 685	-	-	15 494 990
Нерозподілені зобов’язання	-	-	-	-	136 341	136 341
Усього зобов'язань	**12 077 860**	**3 295 445**	**121 685**	**-**	**136 341**	**15 631 331**

Примітка 29. 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), ризик ліквідності, а також операційний ризик.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банком запроваджено розрахунок та встановлення ризик-апетиту (толерантності) до операційних ризиків.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов’язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей).

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов’язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

З впровадженням та введенням у дію постанови Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, відповідно до якої Банк розраховує величину непокритого кредитного ризику як різницю між сформованими резервами за активними операціями та позабалансовими зобов’язаннями з кредитування. Сума непокритого кредитного ризику зменшує обсяг регулятивного капіталу Банку і відображена у структурі регулятивного капіталу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів). Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня ринкових цін.

Станом на 01.10.2026 розмір ринкового ризику складає 64 650 тис. грн. (01.01.2026 - 16 072 тис. грн.).

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, ніж зобов’язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Загальний обсяг відкритих валютних позиції Банку не створює навантаження на капітал та надходження Банку.

Процентний ризик

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

Процентний ризик вимірюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від структури зобов’язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. В рамках діяльності з управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів 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.

Фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою. Для активів і зобов'язань із фіксованою процентною ставкою строковість визначається, починаючи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з

контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою - з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним із ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводиться аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (коефіцієнт покриття ліквідністю LCR, норматив чистого стабільного фінансування (NSFR), а також встановлених внутрішніх лімітів. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів (GAP-аналіз), прогнозування потоків грошових коштів. Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється щоденно на підставі аналізу щоденної статистичної та управлінської звітності.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни (якщо необхідно — регіону), що враховується управлінським персоналом при прийнятті рішень.

Банк має несуттєвий географічний ризик за активними операціями, бо переважна кількість операцій – високоліквідні активи.

Операційний ризик, у тому числі ризик ІСТ та інформаційної безпеки.

Операційний ризик Банку – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недотримання запланованих заходів унаслідок недоліків або помилок в організації

внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний, однак не виключає ризик репутації та стратегічний ризик.

Банком створена ефективна систему управління операційним ризиком, в тому числі ризиком ІСТ та інформаційної безпеки (СУОР), яка інтегрована в загальну систему управління ризиками.

Основними цілями СУОР, як складової частини процесу управління ризиками є:

забезпечення розвитку в рамках реалізації стратегії, затвердженої Наглядовою радою Банку, у тому числі за рахунок мінімізації операційних ризиків;

забезпечення і захист інтересів акціонерів, інвесторів, кредиторів, клієнтів та інших осіб.

Створена система СУОР передбачає виявлення, реєстрацію та ведення класифікатора операційних ризиків та внутрішньої бази подій операційного ризику, моніторинг ключових індикаторів ризику, проведення самооцінки рівня операційного ризику та його стрес - тестування, врахування його значень в межах ризик-апетиту та лімітів-ризику.

Банком створено Комітет з управління операційними ризиками (КУОР), який є складовою організаційної структури системи управління ризиками, та забезпечує проведення розслідувань зареєстрованих подій операційного ризику, оцінює негативні наслідки подій операційного ризику, забезпечує заходи з їх мінімізації та прийняттю своєчасних управлінських рішень.

Для забезпечення безперервної діяльності в Банку щорічно проводиться тестування Плану забезпечення безперервної діяльності.

Ефективність побудованої системи СУОР забезпечується встановленим розподілом обов'язків за допомогою системи трьох ліній захисту, а саме:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками. Підрозділи першої лінії захисту банку несуть безпосередню відповідальність за виконання запроваджених заходів;

2. На другій лінії захисту перебуває підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання запроваджених заходів та проведення моніторингу СУОР;

3. На третій лінії захисту перебуває підрозділ внутрішнього аудиту, який відповідальний за перевірку та оцінку ефективності функціонування системи СУОР.

Примітка 30. Управління капіталом

Капітал Банку оцінюється та аналізується за окремими складовими його типів, зважаючи при цьому на певну умовність цього підходу та взаємозв'язок усіх типів.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банків.

Таблиця 30.1 Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2026	31.12.2025
1	**Регулятивний капітал**	**1 106 521**	**1 034 324**
2	***Капітал 1 рівня***	***1 019 921***	***904 424***
3	***Основний капітал 1 рівня***	***1 019 921***	***904 424***
3.1	Власні інструменти ОК1	804 800	804 800
3.2	Нерозподілені прибутки минулих років	54 759	54 759
3.3	Прибуток за проміжний звітний період	-	-
3.4	Резервний та інші фонди	243 654	243 654
	Вирахування з основного капіталу 1-го рівня:		
3.5	Нематеріальні активи, крім НМАКП	(38 330)	(36 634)
3.6	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	30 564	29 623
3.7	Відстрочені податкові активи (ВПА)	(58 807)	(26 546)
3.8	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(426)	(1 478)
3.9	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	35	1 335
3.10	Прострочені нараховані доходи	(420 973)	(361 910)
3.11	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	457 952	387 176
3.12	Величина непокритого кредитного ризику	(519)	(129 759)
3.13	Балансова вартість непрофільних активів	-	(35 330)
3.14	Збиток поточного року	(15 809)	-
4	***Капітал 2 рівня***	***86 600***	***129 900***
4.1	Власні інструменти у вигляді субординованого боргу	86 600	129 900

Станом на 01.10.2026 нормативні показники:

- норматив достатності регулятивного капіталу 11.07%;
- норматив достатності капіталу 1-го рівня 10.20%;
- норматив достатності основного капіталу 1-го рівня 10.20%.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

Станом на 01.10.2026 року Банк працює з позовами майнового характеру:

- 55 позовів про стягнення з Банку;
- 207 позовів про стягнення на користь Банку.

Основна частка позовів до Банку пов'язана з інститутом гарантій, які за своїм правовим змістом є правовідносинами, що не зводяться тільки до одного зобов'язання гаранта перед бенефіціаром, а й включають в себе цілий комплекс зобов'язань між учасниками взаємовідносин щодо самої гарантії. Враховуючи законне та ні чим не обмежене право регресної вимоги Банку до принципала, керівництво Банку вважає потенційні судові ризики в частині сплати грошових коштів на виконання рішень суду та неотримання відшкодування по такій сплаті малоймовірними і незначними. Зазначене підтверджується низьким рівнем непрацюючих активів загалом по Банку.

2) потенційні податкові зобов'язання

Неоднозначність трактування органами Держаної податкової служби України окремих питань оподаткування та часті зміни податкового законодавства не виключають ризиків можливих донарахувань податкових зобов'язань, штрафів, пені в майбутньому. Однак, з огляду на те, що політика Банку з питань оподаткування банківських операцій податком на прибуток, нарахування та сплати інших податків, зборів, обов'язкових платежів побудована на принципах дотримання вимог чинного податкового законодавства, обережності та обачності, керівництво Банку вважає потенційні податкові ризики вибуття у майбутньому грошових ресурсів в частині сплати додаткових податкових зобов'язань, штрафів, пені малоймовірними і незначними.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

4) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк не має укладених невідмовних договорів про оперативний лізинг (оренду), як наслідок, не має потенційних зобов'язань за платежами з невідмовної оренди.

5) дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

6) зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Зобов'язання з кредитування, що надані	2 535 197	1 950 294
Гарантії надані	6 227 535	7 938 842
Надані авалі	2 191	54 810
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14 258)	(4 546)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	**8 750 665**	**9 939 400**

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Гривня	8 646 561	9 532 663
Долар США	40 710	161 106
Євро	77 652	250 177
Усього	**8 764 923**	**9 943 946**

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року Банк мав активи, передані у заставу, та активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- розміщене у фінансовій компанії гарантійне покриття за конверсійними угодами в сумі 456 612 тис. грн. (2025: 383 399 тис. грн.).

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі Банку

У тисячах гривень	**30.09.2026**		**31.12.2025**	
	додатне значення справедливої вартості	**від'ємне значення справедливої вартості**	**додатне значення справедливої вартості**	**від'ємне значення справедливої вартості**
Валютні своп-контракти	172 327	-	1 610	26 218
Чиста справедлива вартість	**172 327**	**-**	**-**	**24 608**

Протягом звітного 3 кварталу 2026 та попереднього 2025 року Банк не використовував похідних фінансових інструментів для обліку хеджування.

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом за 30 вересня 2026 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Кошти клієнтів	53 894	2 268	2 142
Кредити та заборгованість клієнтів	46 643	110	531
Резерв під заборгованість за кредитами	(11 299)	(15)	(109)

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Кошти клієнтів	16 861	3 185	1 759
Кредити та заборгованість клієнтів	77 860	34	799
Резерв під заборгованість за кредитами	(24 175)	(17)	(256)

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Процентні доходи	7 606	-	133
Процентні витрати	(134)	(31)	(17)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(66 649)	(149 293)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Процентні доходи	-	65	56
Процентні витрати	-	(68)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(62 500)	(40 505)

Таблиця 33.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2026 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 725	736	1 203
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	40 553	659	1 310

Таблиця 33.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

У тисячах гривень	**Найбільші учасники (акціонери) банку**	**Провідний управлінський персонал**	**Інші пов'язані сторони**
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	23 744	846	1 057
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	17 974	849	891

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	*У тисячах гривень*	**2026**	**30.09.2026**	**2025**	**30.09.2025**
		витрати	**нараховане зобов'язання**	**витрати**	**нараховане зобов'язання**
1	Поточні виплати працівникам	(49 985)	(8 549)	(46 145)	(7 809)

Примітка 34. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося інших подій, які б потребували внесення змін у фінансову звітність та/або додаткового розкриття у ній, зокрема не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- недотримання пруденційних нормативів (показників), у т.ч. щодо розміру власного капіталу Банку, що є обов'язковими до виконання всіма банками у відповідності до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових та/або умовних зобов`язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку та примітках до неї.

В.о. Голови Правління Сергій БОЧАРОВ

Головний бухгалтер Наталія БОЧКОВСЬКА