



БАНК ЛЬВІВ

АТ АКБ «ЛЬВІВ»

Фінансова звітність за

Міжнародними стандартами фінансової звітності

та звіт незалежних аудиторів

31 грудня 2025 року





ЗМІСТ

Загальна інформація про фінансову звітність	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	4
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)	5
ЗВІТ ПРО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	6
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	7
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ.....	9
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:	
Примітка 1. Основи подання фінансової звітності.....	11
Примітка 2. Принципи облікової політики.....	18
Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти.....	34
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	35
Примітка 5. Кредити та інші залишки банків.....	36
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	38
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери.....	45
Примітка 8. Нематеріальні активи.....	47
Примітка 9. Основні засоби.....	48
Примітка 10. Інші активи.....	53
Примітка 11. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9.....	56
Примітка 12. Кошти банків.....	56
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	57
Примітка 14. Інші залучені кошти.....	58
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	60
Примітка 16. Субординований борг.....	61
Примітка 17. Зміни у зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	62
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	64
Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)	66
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	67
Примітка 21. Процентні доходи та витрати.....	68
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати.....	69
Примітка 23. Інші операційні доходи.....	69
Примітка 24. Інші адміністративні та інші операційні витрати.....	70
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток.....	71
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками.....	73
Примітка 27. Управління капіталом.....	86
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	87
Примітка 29. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань.....	89
Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	93
Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами.....	95
Примітка 32. Події після дати балансу.....	97
Звіт про управління.....	
Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)	
Звіт незалежних аудиторів	



Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів».
Ідентифікаційний код юридичної особи	09801546
Сайт компанії	https://www.banklviv.com
Опис характеру фінансової звітності	Ця фінансова звітність складена за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності, в редакції Ради МСФЗ на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; інші фінансові активи і зобов'язання, призначені для торгівлі; фінансові активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; земля; будівлі; інвестиційна нерухомість.
Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
Період, який охоплюється фінансовою звітністю	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 року
Опис валюти подання	гривня
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності	Ця фінансова звітність подається у гривнях, а суми у ній округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31.12.2025

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 467 692	1 327 961
Кредити та аванси банкам	5	150 707	555 236
Кредити та аванси клієнтам	6	11 053 198	8 873 996
Інвестиції в цінні папери	7	4 345 029	3 614 378
Відстрочені податкові активи	25	14 531	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	46 013	51 075
Основні засоби	9	554 560	432 700
Інші фінансові активи	10	4 025	6 404
Інші нефінансові активи	10	52 836	49 736
Загальна сума активів		17 688 591	14 911 486

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	-	355 024
Кошти клієнтів	13	11 289 385	9 149 027
Інші залучені кошти	14	3 638 836	3 125 235
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		438	1 789
Інше забезпечення		46 732	26 048
Інші фінансові зобов'язання	15	405 324	284 538
Інші нефінансові зобов'язання	15	109 524	64 720
Поточні податкові зобов'язання		29 845	105 410
Відстрочені податкові зобов'язання	25	-	8 140
Субординований борг	16	570 604	519 193
Загальна сума зобов'язань		16 090 688	13 639 124

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	955 066	713 370
Незареєстрований статутний капітал		-	241 696
Нерозподілений прибуток		480 223	160 830
Емісійний дохід		1 661	1 661
Результат від операцій з акціонером		22 184	22 184
Резервни та інші фонди банку		58 016	50 301
Інші резерви	19	80 753	82 320
Усього власного капіталу		1 597 903	1 272 362
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 688 591	14 911 486

Затверджено до випуску та підписано
 14 квітня 2026 року



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2025 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Дохід від звичайної діяльності		2 567 682	1 958 075
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	2 292 976	1 715 773
Комісійні доходи	22	253 310	235 223
Інші доходи	23	21 396	7 079
Процентні витрати	21	(1 242 055)	(898 767)
Комісійні витрати	22	(93 818)	(82 109)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		35 759	38 899
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		889	634
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів)		22 693	(9 605)
Інші прибутки (збитки)		357	(2 136)
Витрати на виплати працівникам		(506 322)	(404 414)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		(87 775)	(57 066)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(278 911)	(213 812)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		418 499	329 699
Витрати на податок на прибуток	25	(93 378)	(175 403)
Прибуток/(збиток) за рік		325 121	154 296

Затверджено до випуску та підписано
 14 грудня 2025 року



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

ЗВІТ ПРО ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2025 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Прибуток (збиток)	325 121	154 296
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>		
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів, активів з права користування та нематеріальних активів	560	1 105
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	560	1 105
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування	560	1 105
Загальна сума іншого сукупного доходу	560	1 105
Загальна сума сукупного доходу	325 681	155 401

Затверджено до випуску та підписано
14 грудня 2026 року



Головний бухгалтер

М.М. Чипурко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2025 РІК

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Незарєстрований статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонерами	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка (резерви переоцінки)	Нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Власний капітал на початок періоду 31.12.2024		713 370	241 696	1 661	22 184	50 301	82 320	160 830	1 272 362
прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	-	325 121	325 121
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	560	-	560
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	560	325 121	325 681
Збільшення (зменшення) через інші зміни		241 696	(241 696)	-	-	7 715	(2 127)	(5 728)	(140)
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		241 696	(241 696)	-	-	7 715	(1 567)	319 393	325 541
Власний капітал на кінець періоду 31.12.2025		955 066	-	1 661	22 184	58 016	80 753	480 223	1 597 903



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2024 РІК

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонерами	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка (резерви переоцінки)	Нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Власний капітал на початок періоду 31.12.2023		713 370	-	1 661	22 184	17 413	84 677	35 960	875 265
прибуток/(збиток)		-	-	-	-	-	-	154 296	154 296
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	1 105	-	1 105
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	1 105	154 296	155 401
Збільшення через інші внески власників		-	241 696	-	-	-	-	-	241 696
Збільшення (зменшення) через інші зміни		-	-	-	-	32 888	(3 462)	(29 426)	-
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу		-	241 696	-	-	32 888	(2 357)	124 870	397 097
Власний капітал на кінець періоду 31.12.2024		713 370	241 696	1 661	22 184	50 301	82 320	160 830	1 272 362

Затверджено до випуску та підписано
14 квітня 2026 року

Голова Правління

А.П.Абраамян

В.Я.Макович
(032) 232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2025 РІК

(тис. грн.)

Назва статті	2025	2024
1	2	3
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	325 121	154 296
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Коригування витрат податку на прибуток	93 378	175 403
Нараховані доходи	(2 292 976)	(1 715 773)
Нараховані витрати	1 242 055	898 767
Коригування амортизаційних витрат	87 775	57 066
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	(22 693)	9 606
Інші коригування негрошових статей	(23 342)	101 424
Коригування збитків (прибутків) від вибуття непоточних активів	(3 971)	(363)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	(919 774)	(473 870)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(594 653)	(319 574)
Чисте (зменшення)/збільшення інвестицій у цінні папери*	(113 767)	(1 450 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших залишків банків	415 357	33 878
Чисте (зменшення)/збільшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 947 946)	(1 955 425)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових активів	1 875	33 843
Чисте (зменшення)/збільшення інших активів	(2 462)	(10 235)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 965 981	2 181 166
Чисте (зменшення)/збільшення резервів за зобов'язаннями	(1 351)	30 704
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11 385	51 517
Чисте (зменшення)/збільшення інших зобов'язань	54 187	(1 992)
Проценти сплачені	(1 201 893)	(874 203)
Проценти отримані	2 183 562	1 707 778
Повернення податків на прибуток (сплата)	(191 755)	(169 897)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	578 520	(742 440)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(2 587 366)	(1 328 423)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	2 076 723	675 866
Надходження від продажу основних засобів	6 714	7 761
Придбання основних засобів	(40 311)	(194 230)
Придбання нематеріальних активів	(20 448)	(17 835)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(564 688)	(856 861)



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2025 РІК (продовження)

Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску акцій	-	241 696
Емісія простих акцій	-	241 696
Надходження від запозичень	1 067 480	2 409 264
Отримання субординованого боргу	-	305 837
Отримання інших залучених коштів	1 067 480	2 103 427
Погашення запозичень	(1 000 692)	(1 043 671)
Повернення субординованого боргу	-	(23 500)
Повернення інших залучених коштів	(618 795)	(1 007 617)
Повернення коштів банків	(355 024)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	(26 873)	(12 554)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	66 788	1 607 289
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	80 620	7 988
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	59 111	(66 790)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	139 731	(58 802)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 327 961	1 386 763
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 467 692	1 327 961

Затверджено до випуску та підписано
14 квітня 2026 року



В.Я. Масовина
(032) 232-36-40

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

* Для цілей презентації Звіту про рух грошових коштів, рух грошових коштів від операцій із депозитними сертифікатами класифікується як компоненти операційної діяльності.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Основи подання фінансової звітності

Інформація про банк

Найменування банку.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено – АТ АКБ «Львів», далі за текстом – АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991 за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993, згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001 перейменованій у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008 Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009 у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів».

З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018 Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019 нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.

Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1.

Змін у місцезнаходженні АТ АКБ «Львів» у 2024-2025рр. не відбувалосьь.

Країна, у якій зареєстровано банк.

Банк зареєстрований і діє в Україні.

Частка керівництва в акціях банку.

Станом на кінець 2024 та 2025 років відсутнє пряме володіння членами Наглядової ради та Правління акціями Банку. Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 31.12.2025 опосередковано володіє 27,937421% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2024 – 37,469202%).

Власники істотної участі в банку.

Станом на 31.12.2025 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 41,151580% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018) (станом на 31.12.2024 – 48,557189%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 20,865962% статутного капіталу (станом на 31.12.2024 – 27,985079%);
- Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) – 10,390996% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021) (станом на 31.12.2024 – 13,936230%);
- Стіхтінг фондсбежер ДГТФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB) – 20,492129% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 24/670-рк від 20.06.2024) (станом на 31.12.2024 – 0%).



Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 31 грудня 2025 опосередковано володіє 27,937421% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2024 – 37,469202%). Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку – респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) складає 41,151580% статутного капіталу.

Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 5,703114% статутного капіталу.

Частка іноземного інвестора Банку – Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) – 10,390996% статутного капіталу.

Частка іноземного інвестора Банку – Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB) – 20,492129% статутного капіталу.

Банк не має кінцевого бенефіціарного власника, який контролює більш ніж 50% відсотків акцій, станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Організаційно-правова форма банку.

Акціонерне товариство. Тип: Приватне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.

Протягом звітного періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень).

Вищим керівним органом Банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган Банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011, згідно якої має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;



- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду	Дата реєстрації у Фонді	№ свідоцтва учасника Фонду	Дата свідоцтва
034	02.09.1999	031	20.08.2025

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом 14 квітня 2026 року.



Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 26 травня 2026 року.

Протягом 2024 та 2025 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. Упродовж першого півріччя 2025 року інфляція очікувано зростала (14,3%), з поступовим зниженням у четвертому кварталі до 8,0% у річному вимірі. Національний банк України (далі, також – НБУ) у 2025 році підвищив рівень облікової ставки з 13,5% до 15,5%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2026 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 грудня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – CCC та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – SD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті – CCC+. В червні 2025 року S&P оголосило про дефолт за ВВП-облігаціями України, оскільки 2 червня 2025 року Україна не здійснила платіж на суму 665 млн. доларів США, що призвело до зниження рейтингу цих цінних паперів із CC до D (дефолт). Після досягнення домовленостей з кредиторами рейтинг був підвищений до рівня CCC.

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15,5% річних. Уже в січні 2026 року, урахувавши стійке послаблення інфляційного тиску, НБУ перейшов до циклу пом'якшення монетарних умов, знизивши облікову ставку на 0,5 в. п.

**Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно**

У зв'язку з подіями, які розкриті вище, для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність, виходячи, серед іншого, з міркувань, наведених нижче.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть залишитись на тому самому рівні чи зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого на Заході України – у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській, Рівненській та Вінницькій областях. Прямих військових дій у жодній з областей не відбувається, можливі лише ракетні удари.

Для мінімізації негативного впливу наслідків російської військової агресії на діяльність Банку та відносини з клієнтами з огляду на притаманні банківським операціям концентрації Банк вжив та продовжує застосовувати наступні заходи:

- здійснюється обережне кредитування клієнтів в прикордонних північних регіонах (короткострокове кредитування при наявності достатнього власного оборотного капіталу або при умові наявності застави в інших регіонах тощо);
- з метою підвищення стійкості ІТ-систем реалізовано резервне копіювання в хмарному середовищі та розгорнуто бекап критичних ІТ-систем в AzureCloud; забезпечено створення основного та резервного каналів зв'язку з основним та резервним центром обробки даних НБУ;
- всі відділення були забезпечені резервними електрогенераторами; придбано станції Starlink для резервування каналів зв'язку центрів обробки даних (основного та резервного), а також як бекап для мережі відділень;
- для підвищення безпеки персоналу розроблено евакуаційні плани, забезпечено запаси продуктів харчування, води та медикаментів; підготовлено резервний пункт відновлення діяльності у м. Ужгород та розроблено відповідний план відновлення діяльності на резервному пункті.

Протягом 2025 року Банк не дотримувався нефінансових кovenантів за кредитами, отриманими від кредитних установ, на загальну суму 3 563 966 тис. грн. Станом на 31 грудня 2025 року Банк отримав від усіх кредиторів необхідні листи-відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів («waiver») (Примітка 14).

У наступному звітному періоді Банк порушив окремі нефінансові кovenанти за кредитами. Банк отримав листи-відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів у зв'язку з недотриманням нефінансових кovenантів від усіх кредиторів.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали вимог на дострокове погашення заборгованості.

На виконання рішення Правління Національного банку України № 440-рш/БТ від 25.11.2025 Про погодження Програми капіталізації/реструктуризації Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» за результатами його оцінки стійкості, Банк має дотримуватися прогнозних показників діяльності Програми капіталізації/реструктуризації в частині нормативу достатності регулятивного капіталу та нормативу достатності капіталу першого рівня. Станом на 31 грудня 2025 року Банк дотримувався встановлених Програмою капіталізації вимог щодо рівнів нормативів достатності капіталу.

Рішенням Наглядової ради від 18.12.2025 був затверджений фінансовий план Банку на 2026 рік, який передбачає ведення Банком стабільної прибуткової діяльності.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні місяці базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макропоказників на 2026 рік, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку та прогнозу для України, закладених у інфляційних звітах НБУ, та міжнародних інформаційно-аналітичних системах для України;
- покращення якості кредитного портфеля та подальше кредитування реального сектору економіки;
- збільшення обсягу залучених коштів від міжнародних фінансових організацій для підтримки подальшого зростання кредитного та інвестиційного портфелів;
- покращення показників операційної ефективності/прибутковості.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.



Банк здійснює діяльність в умовах війни з надзвичайно високим рівнем невизначеності. У разі суттєвого загострення військових дій, а також зменшення, затримки або несвоєчасного надання зовнішньої фінансової та військової підтримки Україні, існує ризик подальшого пошкодження критично важливої інфраструктури та додаткового порушення економічної активності. Такий розвиток подій може призвести до збільшення очікуваних кредитних збитків, погіршення платоспроможності позичальників, посилення тиску на ліквідність, підвищеної волатильності валютних курсів та процентних ставок, зниження справедливої вартості державних цінних паперів України, а також до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.



Основи подання фінансової звітності

Факт відповідності фінансової звітності МСФЗ, уключаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; земля; будівлі, які відображаються за переоціненою вартістю.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність.

Банк веде бухгалтерський облік в гривні, відповідно, визначає гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Ця фінансова звітність подається у гривнях, а суми у ній округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Долар США	42,0390	42,3878
Євро	43,9266	49,8565



Примітка 2. Принципи облікової політики

1. Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики

Облікова політика застосовується послідовно для всіх періодів, представлених у фінансовій звітності.

При підготовці фінансової звітності Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Інформація про судження, використані при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на суми, визнані в фінансовій звітності, у частині встановлення критеріїв оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом з моменту його первісного визнання, визначення методології щодо включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків, а також вибір і затвердження моделей, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків – розкриті у наступних розділах облікової політики та примітці 26;

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображаються в бухгалтерському обліку окремо.

2. Фінансові активи та фінансові зобов'язання.

і. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від їх контрактних умов та бізнес-моделі, у рамках якої здійснюється управління цими інструментами. Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на операції, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності;
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку



чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

Банк здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому Банком враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

У деяких випадках кредити, надані Банком, забезпечені заставою позичальника, обмежують вимоги Банку до грошових потоків за базовою заставою (кредити, що не є регресними). Банк застосовує судження, оцінюючи, чи



відповідають кредити, що не є регресними, критерію SPPI. При прийнятті такого рішення Банк зазвичай розглядає таку інформацію:

- чи визначає окремо ця договірна угода суми та дати грошових виплат по кредиту;
- справедливу вартість застави по відношенню до суми забезпеченого фінансового активу;
- здатність та бажання позичальника здійснювати договірні платежі, незважаючи на зниження вартості застави;
- чи є позичальник фізичною особою або незалежним діючим суб'єктом господарювання або суб'єктом господарювання спеціального призначення;
- ризик Банку втрати актив порівняно із кредитом з правом повного регресу;
- чи становить застава всю або значну частину активів позичальника; та
- чи буде Банк отримувати вигоду від зростання вартості базових активів.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання, окрім фінансових гарантій та зобов'язань за кредитами, як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Перекласифікація

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

ii. Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу припиняється, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли вона передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Банк може здійснювати операції, в рамках яких він передає активи, визнані у звіті про фінансовий стан, але при цьому зберігає за собою всі або практично всі ризики і вигоди, притаманні переданим активам, або частину таких ризиків і вигід. У таких випадках Банк не припиняє визнання переданих активів. Прикладами таких операцій є операції продажу та викупу.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки він вразливий до змін вартості переданого активу.

В рамках окремих операцій Банк зберігає зобов'язання з обслуговування переданого фінансового активу за комісійну винагороду. Банк припиняє визнання переданого активу, якщо він відповідає критеріям припинення визнання. Актив чи зобов'язання визнається для цілей обслуговування контракту, якщо винагорода за обслуговування є більш ніж адекватною (актив) або менш ніж адекватною (зобов'язання) для здійснення обслуговування.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Банку виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за фінансовими зобов'язаннями, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань



Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу;
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Банк доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміни умов фінансового активу, що призводить до невідповідності критерію SPPI.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами. Якщо Банк планує модифікувати умови фінансового активу таким чином, що зміна призведе до притоку грошових потоків, то Банк спочатку оцінює можливість списання частини активу до здійснення модифікації умов. Цей підхід чинить вплив на результат кількісної оцінки і означає, що критерій припинення визнання у таких випадках, як правило, не будуть виконуватися. Банк також проводить якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках вони подаються як процентний дохід, розрахований за методом ефективного відсотка .

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Банк доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового зобов'язання;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- додання умови конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.



Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням ефективною ставки відсотка, а результируючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом перерахування ефективною ставки відсотка за інструментом.

Зменшення корисності

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- видані договори фінансової гарантії; та
- видані зобов'язання з надання кредитів.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

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

Борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість». Не застосовується виключення щодо низького кредитного ризику до всіх інших фінансових інструментів.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові входні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від позичальника і типу оцінки (індивідуальна або групова).

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Визначення ймовірності дефолту (PD) для кредитів здійснюється методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів. Статистичні дані аналізуються за період в залежності від програми кредитування, але не менше ніж за три роки.



Для визначення 12-місячного показника PD розраховується частка клієнтів, які переходять в дефолт (90+) на горизонті останнього року. Для визначення lifetime PD розраховується частка клієнтів, які переходять в дефолт (90+) протягом всього строку життя кредиту, тобто відповідно до expected lifetime, визначеного для кожної програми кредитування.

Отримані показники PD для кожної групи кредитів, що відображають минулі події, використовуються при визначенні показника ймовірності дефолту з урахуванням історичних даних макропоказників, поточних і макроекономічних прогнозів. На підставі вищевказаних даних шляхом використання регресійних моделей, а саме гребньової регресії, визначається статистична значимість впливу макроекономічних показників на показник ймовірності дефолту (PD).

Показники ймовірності дефолту застосовуються в залежності від стадії, на якій знаходяться кредити:

- 12-місячний показник PD для кредитів на першій стадії;
- lifetime PD для кредитів на другій стадії;
- 100% для кредитів на третій стадії.

Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невинуватих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозу інформацію.

Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику щодо позиції, що зазнає кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, схильною до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Оцінюється, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання на кожний звітний період. Визначення того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, залежить від характеристик фінансового інструмента та позичальника. Визначення, що вважати значним зростанням, залежатиме від видів кредитування, зокрема, кредитування корпоративних клієнтів або фізичних осіб.

Як загальний індикатор, кредитний ризик за певним кредитом юридичної особи, фізичної особи чи фізичної особи-підприємця (для яких рейтинг розраховується індивідуально) вважається таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо, виходячи з кількісної оцінки Банку:

- встановлено, що рейтинг кредиту після його первісного визнання погіршився на 3 класи боржника, що свідчить про те, що фінансовий стан певного позичальника погіршився;
- платежі прострочені більш, ніж на 30 днів.

Як загальний індикатор, кредитний ризик за групою фінансових активів, що оцінюються на портфельній основі, вважається таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо виходячи з кількісної оцінки Банку:

- встановлено, що на підставі статистичних даних значне збільшення показника кредитного ризику спостерігається за кредитами з простроченням платежу понад 30 днів.



Кредитний ризик може також вважатися таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, виходячи з якісних факторів, пов'язаних з процесами управління кредитних ризиків Банку, які не можуть бути повністю та своєчасно відображені у кількісному аналізі. Це, зокрема, стосується кредитів, що відповідають певним критеріям підвищеного ризику. Такі якісні фактори ґрунтуються на експертних судженнях та відповідному історичному досвіді Банку.

Здійснюється перевірка критеріїв щодо їхньої здатності виявляти значне зростання кредитного ризику за допомогою проведення перевірок на регулярній основі, щоб переконатися в тому, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Визначення поняття дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- клієнти мають дефолтний рейтинг;
- заборгованість за фінансовим активом для будь-яких продуктів Банку прострочена більше, ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника враховуються такі показники:

- якісні: наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та дефолт боржника, порушення справи про банкрутство або банкрутство позичальника;
- кількісні: визначення максимальної кількості днів прострочення, яке було допущено клієнтом, враховуючи всі його договори;
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку та отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці настання події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Включення прогнозної інформації

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк формулює три економічні сценарії: базовий сценарій, при якому медіанне значення ймовірності становить 80%, та два менш ймовірні сценарії, оптимістичний і песимістичний, при яких ймовірність встановлена на рівні 10%. Береться до уваги зовнішня інформація, що включає економічні дані і прогнози, що затверджені Міжнародним валютним фондом та Національним банком України, та публікується державними органами на їх офіційних сайтах і доступна в інтернет-ресурсах.

Банк встановлює та документує основні чинники, що впливають на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи результати аналізу історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними перемінними показниками і кредитним ризиком та кредитними збитками.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними по боржників, що оцінюються індивідуально, тобто за кожним клієнтом, резерв для відшкодування очікуваних кредитних збитків визначається на основі таких даних:

- ймовірність дефолту (PD), що визначається методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів (оцінка ймовірності дефолту розглядається вище під заголовком «Створення часової структури ймовірності дефолту»);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD), що враховує грошові потоки, які можуть бути отримані від забезпечення, з використанням коефіцієнтів ліквідності за кожним видом забезпечення;
- макрофактор (FLI) (коефіцієнт макроекономічних прогнозів) – оцінка прогнозної інформації розглядається вище під заголовком «Включення прогнозної інформації»;
- (EAD) – сума заборгованості за кредитом, ризику дефолту на звітну дату, що перевищує на 2025 рік: 5 000 тис. грн на одного позичальника (2024 рік: 2 000 тис. грн на одного позичальника);
- індивідуальна оцінка SICR, яка базується на індивідуальному рейтингу клієнта.

ECL розраховуються шляхом множення PD на LGD на FLI та EAD.



Основними вхідними даними по кредитах, що оцінюються на портфельній основі, резерв для відшкодування очікуваних кредитних збитків визначається за на основі таких даних:

- ймовірність дефолту (PD), що визначається методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів (оцінка ймовірності дефолту розглядається вище під заголовком «Створення часової структури ймовірності дефолту»);
- LGD – показник, що враховує статистичні дані щодо погашення заборгованості;
- макрофактор (FLI) (коефіцієнт макроекономічних прогнозів) – оцінка прогнозованої інформації розглядається вище під заголовком «Включення прогнозованої інформації»;
- EAD – сума заборгованості за кредитом, підвладна ризику дефолту на звітну дату.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців, з урахуванням коефіцієнта дисконтування на LGD, визначеного з урахуванням часу повернення коштів, та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента, з урахуванням коефіцієнта дисконтування на LGD, визначеного з урахуванням часу повернення коштів та EAD.

Оцінюються показники LGD, виходячи з інформації щодо зворотності кредитів понад 90 днів. У моделях оцінки показника lifetime LGD передбачені кредити з простроченням більше 90 днів до прострочення, що дорівнює кінцевому строку життя кредиту, тобто відповідно до expected lifetime, визначеного для кожної програми кредитування, та аналізується їх стан через 3 роки. Оцінки суми повернення заборгованості здійснюються шляхом дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредитні збитки визначаються з урахуванням вартості грошей у часі шляхом дисконтування суми збитків до звітної дати з використанням ставки, що наближена до ефективної. За кредитами з фіксованою відсотковою ставкою ефективна ставка і її приблизне значення розраховуються за первісного визнання активу. За відновлюваними кредитами лініями Банк визначає ефективну відсоткову ставку шляхом моделювання умов користування та поступового погашення кредиту. Строк дисконтування визначається за допомогою статистичного аналізу «визрівання» дефолтів.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту. Для зобов'язань з надання кредитів величина EAD являє собою майбутні суми, що можуть бути отримані за договором, оцінювані на основі історичних спостережень та прогнозованої інформації. Для договорів фінансової гарантії величина EAD являє собою суму, що підлягає сплаті на момент виконання фінансової гарантії.

Щодо відновлюваних кредитних ліній, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк оцінює кредитні збитки за позабалансовим зобов'язанням з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. Банк управляє використаними і невикористаними договірними зобов'язаннями по майбутніх операціях за всіма картками разом, як одним механізмом. Даний механізм кредитування не має фіксованого строку, і управління ним здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати невикористані зобов'язання або зменшити ліміти, але дане право, використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні всього механізму кредитування. Банк використовує поведінкові характеристики карт щодо частки використаних лімітів по карті і частки карт без оборотів, періоду визрівання дефолтів та частки карт за якими відбувається скасування кредитного ліміту з першого дня виходу заборгованості на прострочення. Для очікуваних додаткових використаних сум Банк використовує коефіцієнт кредитної конверсії, який являє собою оцінку того, який відсоток невикористаної частини зобов'язань на звітну дату буде використаний клієнтом до його дефолту.

Класифікація резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- *зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії*: як правило, як резерв;
- *якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною*: Банк подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента.



Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв; і

- *боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Списання

Кредити і боргові цінні папери списуються, якщо Банк не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті *Збитки від зменшення корисності по фінансових інструментах* звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Оцінка збитків від зменшення корисності

Збитки від зменшення корисності активів, оцінених за амортизованою вартістю, розраховувалися як різниця між балансовою вартістю і теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по активу.

Сторнування збитків від зменшення корисності

Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: якщо в результаті події, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності, сума збитку від зменшення корисності зменшувалася, то зменшення збитку від зменшення корисності сторнувалося у прибутку чи збитку.

Подання інформації

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутку або збитку і відображаються на рахунку резервів по кредитах та дебіторській заборгованості. Проценти по знецінених активах визнаються шляхом вивільнення дисконту.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4. Кредити та аванси банкам.

Інші залишки банків обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на визначену дату. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з заборгованістю, що виникає. Ця заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та інші залишки банків обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам у вигляді платежів, що підлягають погашенню на встановлену або зумовлену дату, які Банк очікує тримати до кінцевої дати погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи та витрати по кредитах та заборгованості клієнтів відображаються в бухгалтерському обліку з урахуванням знецінення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат)



фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Нарахування здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

Стаття «Кредити та аванси клієнтам» у звіті про фінансовий стан включає:

- кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- кредити, видані клієнтам, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв'язку з невідповідністю критерію SPPI. Вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої негайно визнаються в прибутку чи збитку.

6. Інвестиції в цінні папери.

Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Банком на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Банк включав до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облигації внутрішньої державної позики України, депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк визнає депозитні сертифікати НБУ як інструменти інвестиційної політики для отримання доходів від розміщення тимчасово вільних коштів.

Для цілей презентації Звіту про рух грошових коштів, рух грошових коштів від операцій із депозитними сертифікатами класифікується як компоненти операційної діяльності.

7. Основні засоби.

Основні засоби (включаючи обладнання, яке утримується за договорами операційної оренди, відповідно до яких Банк виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Перед складанням річної фінансової звітності для прийняття рішення щодо здійснення переоцінки основних засобів «нерухомого майна банку» аналізується професійне судження внутрішніх оцінювачів, що здійснили тестування відповідності справедливої вартості, та проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості об'єктів основних засобів згідно з даними внутрішніх оцінювачів від балансової вартості.

Розраховане відхилення за кожним об'єктом групи аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку.

Професійне судження розглядається Правлінням Банку і в залежності від величини відхилення справедливої (ринкової) вартості об'єкту основних засобів від балансової вартості приймається рішення про доцільність переоцінки. У випадку суттєвого відхилення (понад 10 %) приймається рішення про проведення оцінки незалежними професійними оцінювачами, і на підставі їх висновків проводиться переоцінка.

Якщо відхилення менше 10%, тоді проведення переоцінки перед складанням річної фінансової звітності не проводиться.

Після отримання від незалежних оцінювачів звітів про оцінку справедливої (ринкової) вартості об'єктів основних засобів Управління розрахунків відображає переоцінку основних засобів по рахунках бухгалтерського обліку.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

- Будівлі 50 – 200 років;
- Транспортні засоби 10 років;
- Меблі та обладнання 4 – 15 років.

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в звіті про прибутки і збитки за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею «Інші доходи».

Банк не переносить резерв переоцінки в нерозподілений прибуток протягом строку корисного використання



активу. Резерв переоцінки переноситься безпосередньо в нерозподілений прибуток при вибутті переоціненого активу.

8. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Банку включають вартість програмного забезпечення.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

- Програмне забезпечення 2 – 10 років;
- Ліцензії до 10 років.

9. Оренда.

На момент початку дії договору Банк оцінює, чи договір являє собою або містить оренду. Договір являє собою чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. З метою оцінки того, чи договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом, Банк використовує визначення оренди згідно з МСФЗ 16.

Банк як орендар

На початку дії договору, що містить компонент оренди, або при внесенні до нього змін Банк розподіляє компенсацію за договором на кожний компонент оренди на основі його відносної окремої ціни. Однак щодо оренди об'єктів нерухомості, в якій він є орендарем, Банк вирішив не відокремлювати компоненти, що не є орендою за цим договором, а замість цього враховувати компоненти оренди та компоненти, що не є орендою, як єдиний компонент оренди.

Банк визнає актив у формі права користування і зобов'язання з оренди на дату початку оренди. Банк здійснює первісне визнання активу у формі права користування за собівартістю, яка включає початкову суму зобов'язання з оренди, скориговану на будь-які платежі, здійснені на дату початку оренди або раніше, плюс будь-які понесені початкові прямі витрати та оцінена сума витрат на демонтаж та перевезення базового активу або на відновлення активу чи ділянки, на якій цей актив був розміщений, за вирахуванням будь-яких отриманих заохочень.

Актив у формі права користування в подальшому амортизується за прямолінійним методом з дати початку оренди до закінчення строку оренди, крім випадків, коли за договором оренди Банком передаються фактично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом або коли собівартість активу у формі права користування відображає той факт, що Банк реалізує можливість покупки. У такому випадку актив у формі права користування буде амортизуватися протягом строку корисного використання базового активу на тій самій основі, що й основні засоби. Крім того, вартість активу у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, якщо такі мають місце, та коригується з урахуванням певних переоцінок зобов'язання з оренди.

Первісна оцінка зобов'язання з оренди здійснюється за теперішньою вартістю, дисконтованою за процентною ставкою, закладеною до договору оренди, або, якщо ця ставка не може бути визначена, за ставкою додаткових запозичень Банку.

Орендні платежі, що враховуються в оцінці зобов'язання з оренди, включають:

- фіксовані платежі, включаючи ті, що є такими по суті;
- перемінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісна оцінка яких здійснюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантією ліквідаційної вартості;
- ціну реалізації можливості покупки, якщо у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує



цю можливість, орендні платежі у разі існування права на продовження оренди, якщо у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, та штрафні санкції за дострокове припинення договору оренди, крім випадків, коли у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що договір оренди не буде припинено достроково.

Зобов'язання з оренди оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Зобов'язання переоцінюються тоді, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів у результаті зміни індексу або ставки, зміна прогнозованої оцінки Банку щодо суми, що, як очікується, буде виплачена за гарантією ліквідаційної вартості, якщо Банк змінює свою оцінку щодо того, чи вона реалізує можливість покупки, продовження оренди чи припинення договору оренди, або якщо існує переглянутий платіж, який є по суті фіксованим платежем.

Коли зобов'язання з оренди переоцінюються у такий спосіб, відповідним чином коригується балансова вартість активу у формі права користування або відповідне коригування відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу у формі права користування була зменшена до нуля.

Банк відображає активи у формі права користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, у розділі «Основні засоби», а зобов'язання з оренди – у складі інших фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

Банк прийняв рішення не визнавати активи у формі права користування і зобов'язання з оренди за деякими договорами оренди малоцінних та короткострокових активів. Банк визнає орендні платежі, пов'язані з цими договорами оренди, як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Як орендодавець

На початку дії договору, що містить компонент оренди, або при внесенні до нього змін Банк розподіляє компенсацію за договором на кожний компонент оренди на основі його відносної окремої ціни.

Коли Банк діє як орендодавець, він визначає на початку строку оренди, чи є оренда фінансовою або операційною.

З метою класифікації кожної оренди Банк оцінює, чи передаються за договором оренди фактично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом. Якщо це так, то оренда є фінансовою орендою; якщо ні, то вона є операційною орендою. У рамках цієї оцінки Банк розглядає певні показники, такі, як те, чи припадає строк оренди на більшу частину строку служби активу.

Якщо Банк є проміжним орендодавцем, він відображає в обліку свої частки за основною орендою та суборендою окремо. Він оцінює класифікацію оренди як суборенду з урахуванням активу у формі права користування, що виникає за основною орендою, а не з урахуванням базового активу. Якщо основна оренда є короткостроковою орендою, до якої Банк застосовує звільнення від виконання вимог стандарту, про яке йдеться вище, то Банк класифікує таку суборенду як операційну оренду.

Якщо угода містить як компоненти оренди, так і компоненти, що не є орендою, Банк застосовує МСФЗ 15 з метою розподілу компенсації, передбаченої договором.

Банк застосовує вимоги щодо припинення визнання та обліку зменшення корисності, що містяться у МСФЗ 9, до чистої інвестиції в оренду. У подальшому Банк регулярно перевіряє розрахункову негарантовану ліквідаційну вартість, що застосовувалася при розрахунку валових сум інвестицій в оренду.

Банк визнає орендні платежі, отримані за договорами операційної оренди, як дохід за прямолінійним методом протягом строку оренди у складі інших доходів.

10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

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

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

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



11. Амортизація.

Амортизації підлягає вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів (крім землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів, які утримуються для продажу).

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та витрати, пов'язаних з поліпшенням орендованих приміщень нараховується із застосуванням прямолінійного методу, тобто рівномірним списанням первісної або переоціненої вартості основних засобів і нематеріальних активів до ліквідаційної вартості протягом встановлених строків корисного використання відповідних активів, виходячи з класифікації необоротних активів за групами та строків корисного використання.

Ліквідаційна вартість активу є оціночною сумою, яку Банк отримав б у даний момент у разі продажу цього активу, за вирахуванням очікуваних витрат на вибуття.

Ліквідаційна вартість для об'єктів необоротних активів (основних засобів і МНМА) та нематеріальних активів, які знаходяться на балансі Банку встановлюється в розмірі нульової вартості, оскільки Банк має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Ліквідаційна вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

12. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів. Похідні інструменти можуть бути вбудовані в інші договірні відносини («основний договір»). Банк визнає в обліку вбудований похідний інструмент окремо від основного договору, коли:

- основний договір не є активом, що відноситься до сфери застосування МСФЗ 9;
- основний договір сам по собі не відноситься до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- умови вбудованого похідного інструмента відповідали б визначенню похідного інструмента, якби вони містилися в окремому договорі;
- економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками і ризиками основного договору.

Відокремлювані вбудовані похідні інструменти оцінюються справедливою вартістю, всі зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку, крім випадків, коли вони є частиною кваліфікованих відносин хеджування при хеджуванні грошових потоків або чистої інвестиції.

Банк не використовував похідні фінансові інструменти з метою хеджування.

13. Залучені кошти.

Залучені кошти – кошти юридичних та фізичних осіб у національній та в іноземній валюті.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами здійснюється на підставі договору, яким визначається сума і термін погашення зобов'язання. Обов'язковою умовою для визнання є доказ того, що Банк є стороною договору за фінансовим інструментом і має юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Залучені кошти первісно визнаються Банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання отримані кредити та залучені депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк не має фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.



14. Резерви за зобов'язаннями.

Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує Банк зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту. Зобов'язання з надання кредиту – це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

Для інших зобов'язань з надання кредиту Банк визнає резерв під збитки.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантії та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу резервів за зобов'язаннями.

15. Субординований борг.

Субординований борг є довгостроковими коштами, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог усіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

16. Податок на прибуток.

(i) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, – це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

Ставка податку на прибуток, встановлена законодавством України, у звітному періоді становила 25%.

(ii) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки та збитки.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

17. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку формується за рахунок внесків акціонерів у грошовій формі. Емісійні різниці – це перевищення суми внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Розподіл прибутку або збитку звітного року здійснюється відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.



18. Дивіденди.

Дивіденди за звичайними акціями визнаються як зобов'язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами Банку. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов'язковими для виплати Банком. Дивіденди за рік, затверджені після звітного періоду, розкриваються як події після дати складання звіту про фінансовий стан.

19. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути надійно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

(i) Процентні доходи і витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу;
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

(ii) Комісійні доходи

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної процентної ставки.

Інші комісійні доходи, визнаються в міру надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання надати позику кредит буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання позики визнаються рівномірно протягом терміну дії зобов'язання надати позику.

(iii) Чисті доходи від торгових операцій

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, призначеними для торгівлі.

20. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають у зв'язку з неторговою діяльністю, обліковуються за статтею «Інші операційні доходи» у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату визначення справедливої вартості.

21. Активи, що перебувають у довірчому управлінні.

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва. Банк виступає агентом в рамках таких угод. Відповідно, Банк не має зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

22. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки,



виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками.

Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування Єдиного соціального внеску до загальнодержавного Пенсійного фонду. Кошти, що перераховуються до Пенсійного фонду, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

23. Операції з пов'язаними особами.

Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами.

Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Банком.

Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальновстановленому порядку, з відображенням сум резервів у витратах Банку.

24. Облік незареєстрованого статутного капіталу

Внески до статутного капіталу, що очікують державної реєстрації, визнаються у складі власного капіталу як окрема стаття – «Незареєстрований статутний капітал» – у разі наявності зобов'язання засновників внести відповідні кошти або майно згідно з рішенням уповноваженого органу управління.

Такі внески визнаються у момент виникнення зобов'язання та оцінюються за справедливою вартістю активів, які мають бути внесені.

Після завершення юридичної процедури реєстрації капіталу відповідні суми перекласифіковуються до статутного капіталу.

У примітках до фінансової звітності розкривається інформація про обсяг незареєстрованого капіталу, очікувані строки його реєстрації, а також наявні ризики, пов'язані з його внесенням.

25. Виплати на основі акцій

Банк застосовує вимоги IFRS 2 «Виплати на основі акцій» (МСФЗ 2) для обліку транзакцій, у яких працівники, керівництво або інші контрагенти отримують опціони на акції, акції компанії або інші інструменти власного капіталу як винагороду за виконання роботи або надання послуг.

Якщо Банк зобов'язується здійснити грошову виплату, сума зобов'язання визнається у звітності як зобов'язання, а витрати – у складі витрат звітного періоду. Сума зобов'язання переглядається на кожну звітну дату до моменту остаточного розрахунку.

У випадку виплат, які частково здійснюються у вигляді інструментів власного капіталу, а частково – грошовими коштами, Банк визнає обидві складові окремо відповідно до їхньої природи.

Банк розкриває в примітках до фінансової звітності інформацію про умови програм на основі акцій, кількість наданих/виконаних опціонів, методи оцінки справедливої вартості, ключові припущення оцінки, а також вплив таких виплат на фінансові результати та капітал.



Примітка 3. Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведено стандарти та тлумачення, які опубліковано, але які ще не набрали чинності, станом на дату для річних звітних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року:

- Класифікація та оцінка фінансових інструментів – Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7;
- Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11;
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не підлягають публічній звітності: розкриття інформації»;
- Продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим підприємством або спільним підприємством – Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28;
- Фінансова звітність в умовах гіперінфляції – Перерахунок у валюту подання звітності в умовах гіперінфляції – Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19 та МСБО 29.

За винятком МСФЗ 18, Банк не очікує, що ці стандарти та зміни матимуть істотний вплив на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше.

Новий стандарт запроваджує такі основні нові вимоги:

- Суб'єкти господарювання зобов'язані класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями, а саме: операційна діяльність, інвестиційна діяльність, фінансова діяльність, припинена діяльність та податок на прибуток. Суб'єкти господарювання також зобов'язані подавати нововизначений проміжний підсумок операційного прибутку. Чистий прибуток суб'єктів господарювання не зміниться.
- Показники ефективності, визначені керівництвом, розкриваються в окремій примітці до фінансової звітності.
- Крім того, всі суб'єкти господарювання зобов'язані використовувати проміжний підсумок операційного прибутку як вихідну точку при визначенні грошових потоків від операційної діяльності для звіту про рух грошових коштів за непрямим методом.
- Надано розширені вказівки щодо того, як групувати інформацію у фінансовій звітності.

Банк все ще оцінює вплив нового стандарту, зокрема щодо структури звіту про прибутки та збитки Банку, звіту про рух грошових коштів та додаткових розкриттів, необхідних для МРМ. Банк також оцінює вплив на те, як інформація групується у фінансовій звітності, зокрема щодо статей, які наразі позначені як «Інше».



Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	277 673	339 992
2	Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	497 415	450 005
3	Кореспондентські рахунки у банках:	693 325	538 534
3.1	України	36 265	11 146
3.2	інших країн	657 060	527 388
4	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(721)	(570)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 467 692	1 327 961

Кредитна якість грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

(тис. грн.)

Категорія кредитної якості (клас боржника)	31.12.2025	31.12.2024
Рейтинг А1 – А3	610 734	492 558
Рейтинг В1 – В3	46 326	34 830
Рейтинг Саа1 – С	36 296	11 151
Без рейтингу	-	-
Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів	693 356	538 539
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(31)	(5)
Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів	693 325	538 534

Грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, належать до Стадії 1 – активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців, та не мають ознак знецінення.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати.

Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2025 та 2024 років.



Примітка 5. Кредити та аванси банкам

Таблиця 1. Кредити та аванси банкам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	152 832	558 821
1.1	короткострокові депозити	-	409 426
1.2	довгострокові депозити	152 832	149 395
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 125)	(3 585)
5	Усього залишки в банках за мінусом резервів	150 707	555 236

З рядка 1 – «Депозити в інших банках»:

(тис. грн.)

	31.12.2025	31.12.2024
Кошти, розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками	152 832	149 395
Кошти, розміщені у Національному банку України як забезпечення за отриманими кредитами рефінансування	-	409 426
Усього	152 832	558 821

На 31 грудня 2025 та 2024 року інші залишки банків не були знеціненими або простроченими та належали до стадії 1 кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року кредитна якість коштів, розміщених як гарантійні депозити за картковими розрахунками, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є рейтинг Сaa1-С.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості залишків в банках за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	152 832	-	-	152 832
2	Залишки в банках до вирахування резервів	152 832	-	-	152 832
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 125)	-	-	(2 125)
4	Усього залишків в банках за мінусом резервів	150 707	-	-	150 707

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості залишків в банках за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	558 821	-	-	558 821
2	Залишки в банках до вирахування резервів	558 821	-	-	558 821
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 585)	-	-	(3 585)
4	Усього залишків в банках за мінусом резервів	555 236	-	-	555 236



Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення залишків в банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31.12.2025		31.12.2024	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(3 585)	-	(2 982)	-
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	1 460	-	(597)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	(6)	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 125)	-	(3 585)	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	9 321 890	7 227 292
2	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 741 506	1 615 497
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	25 600	33 535
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	85 942	131 556
5	Інші кредити, надані фізичним особам	2 917	2 291
6	Резерв під знецінення кредитів	(124 657)	(136 175)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	11 053 198	8 873 996

Таблиця 2. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів за 31.12.2025

(тис.грн.)

Рядок	Рух балансової вартості	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	Залишок на початок	8 110 207	745 078	119 146	35 740	9 010 171
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	5 314 663	-	-	647	5 315 310
3	Зменшення, пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(3 184 008)	(269 011)	(38 217)	(10 798)	(3 502 034)
4	Інші зміни валової балансової вартості	200 192	5 688	1 803	552	208 235
5	Списання за рахунок резервів	(78)	(390)	(18 265)	-	(18 733)
6	Вплив зміни валютних курсів	146 127	17 979	88	712	164 906
7	Переведення до стадій:	(131 466)	101 933	27 831	1 702	-
7.1	зі стадії 1	(520 327)	490 623	29 537	167	-
7.2	зі стадії 2	385 446	(410 375)	23 958	971	-
7.3	зі стадії 3	3 415	21 685	(25 664)	564	-
8	Залишок на кінець	10 455 637	601 277	92 386	28 555	11 177 855

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1-а стадія – кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2-а стадія – кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	3-я стадія – кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	43 327	47 724	42 808	2 316	136 175
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	34 524	-	-	308	34 832
3	Зменшення пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(7 883)	(4 347)	(11 932)	(5)	(24 167)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(42 800)	17 746	23 420	(2 371)	(4 005)
5	Списання за рахунок резервів	(78)	(390)	(18 265)	-	(18 733)
6	Вплив зміни валютних курсів	331	166	38	20	555
7	Переведення до стадій:	16 237	(19 615)	2 738	640	-
7.1	зі стадії 1	(14 074)	11 689	2 374	11	-
7.2	зі стадії 2	28 285	(32 425)	3 824	316	-
7.3	зі стадії 3	2 026	1 121	(3 460)	313	-
8	Залишок станом на кінець періоду	43 658	41 284	38 807	908	124 657



Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів у розрізі стадій за 31.12.2024

Рядок	Рух балансової вартості	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	Залишок на початок	6 192 587	551 005	173 067	19 371	6 936 030
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	4 724 104	-	-	13 678	4 737 782
3	Зменшення, пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(2 535 153)	(360 125)	(71 527)	(2)	(2 966 807)
4	Інші зміни валової балансової вартості	195 600	3 582	2 318	(6 926)	194 574
5	Списання за рахунок резервів	(162)	(2 306)	(19 222)	-	(21 690)
6	Вплив зміни валютних курсів	111 533	15 143	2 488	1 118	130 282
7	Переведення до стадій:	(578 303)	537 780	32 022	8 501	-
7.1	зі стадії 1	(732 653)	703 019	29 634	-	-
7.2	зі стадії 2	148 778	(168 827)	20 049	-	-
7.3	зі стадії 3	5 572	3 588	(17 661)	8 501	-
8	Залишок на кінець	8 110 206	745 079	119 146	35 740	9 010 171

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1-а стадія - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2-а стадія - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненіми кредитами	3-я стадія - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	51 103	30 528	59 399	4	141 034
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	19 805	-	-	-	19 805
3	Зменшення пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(18 857)	(5 872)	(14 203)	-	(38 932)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(16 667)	34 008	15 826	2 312	35 479
5	Списання за рахунок резервів	(6)	(2 306)	(19 379)	-	(21 691)
6	Вплив зміни валютних курсів	257	94	129	-	480
7	Переведення до стадій:	7 691	(8 728)	1 037	-	-
7.1	зі стадії 1	(2 604)	1 311	1 293	-	-
7.2	зі стадії 2	8 493	(12 930)	4 437	-	-
7.3	зі стадії 3	1 802	2 891	(4 693)	-	-
8	Залишок станом на кінець періоду	43 326	47 724	42 809	2 316	136 175



Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі типів кредитів за 2025 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	(69 968)	(41 167)	(2 332)	(22 599)	(109)	(136 175)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 773)	221	330	4 442	(878)	(6 658)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 076	5 388	-	9 389	879	18 732
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(400)	(156)	-	-	-	(556)
8	Залишок станом на кінець періоду	(78 065)	(35 714)	(2 002)	(8 768)	(108)	(124 657)

Таблиця 7. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі типів кредитів за 2024 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	(54 110)	(44 008)	(4 596)	(36 797)	(1 523)	(141 034)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 650)	(5 194)	2 179	4 092	1 222	(16 351)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 007	8 299	85	10 108	192	21 691
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(215)	(264)	-	(2)	-	(481)
8	Залишок станом на кінець періоду	(69 968)	(41 167)	(2 332)	(22 599)	(109)	(136 175)

Усі кредити, списані протягом звітного періоду, залишаються предметом претензійно-позовної роботи.



Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 023 114	27%	2 068 266	23%
2	Переробна промисловість	2 969 451	26%	2 369 378	26%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 645 345	24%	2 363 447	26%
4	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	744 623	7%	708 715	8%
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	612 056	5%	447 144	5%
5	Будівництво	402 251	4%	294 608	3%
7	Фізичні особи	114 459	1%	167 382	2%
8	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	25 966	0%	36 646	1%
9	Інші	640 590	6%	554 585	6%
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	11 177 855	100%	9 010 171	100%

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 31 грудня 2025 року становила 1 209 677 тис. грн., або 11% від кредитного портфеля до вирахування очікуваних кредитних збитків (станом на 31 грудня 2024 року – 981 608 тис. грн. (11%).

Нижче наведені суми балансової вартості кредитів у розрізі наданих видів забезпечення станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	971 158	551 046	6 377	40 302	2 917	1 571 800
2	Кредити, забезпечені	8 350 732	1 190 461	19 223	45 639	-	9 606 055
2.1	грошовими коштами	31 039	-	-	6 456	-	37 495
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	4 235 725	640 572	19 223	39 034	-	4 934 554
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	900 901	248 396	19 223	37 317	-	1 205 837
2.4	гарантіями і поручительствами	1 583 897	405 557	-	-	-	1 989 454
2.5	іншими активами	2 500 071	144 332	-	149	-	2 644 552
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	9 321 890	1 741 507	25 600	85 941	2 917	11 177 855



Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 31.12.2024

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	606 822	353 241	1 479	59 839	2 291	1 023 672
2	Кредити, забезпечені	6 620 470	1 262 256	32 056	71 717	-	7 986 499
2.1	грошовими коштами	34 293	4 078	-	1 590	-	39 961
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	3 665 037	720 314	32 056	67 238	-	4 484 645
2.3.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	759 742	304 780	32 056	57 911	-	1 154 489
2.4	гарантіями і поручительствами	824 429	321 880	-	-	-	1 146 309
2.5	іншими активами	2 096 711	215 984	-	2 889	-	2 315 584
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	7 227 292	1 615 497	33 535	131 556	2 291	9 010 171

За оцінками Банку станом на 31 грудня 2025 року розмір резерву під очікувані кредитні збитки по знеціненим кредитам збільшився б на 69 481 тис. грн. без врахування забезпечення (станом на 31 грудня 2024 року: на 89 539 тис. грн.).



Таблиця 11. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2025

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1-а стадія зменшення корисності -кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	8 728 267	1 624 613	23 649	76 079	2 846	10 455 454
1.1	без затримки платежу	8 716 440	1 623 618	23 649	74 842	2 841	10 441 390
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	11 827	995	-	1 237	5	14 064
1.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	-	-
1.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
2	2-а стадія зменшення корисності -кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	503 824	93 797	1 142	2 477	36	601 276
2.1	без затримки платежу*	473 991	81 107	1 142	161	36	556 437
2.2	із затримкою платежу до 30 днів*	-	-	-	86	-	86
2.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	29 833	12 690	-	2 230	-	44 753
2.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	3-я стадія зменшення корисності -кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	65 071	18 882	809	7 216	35	92 013
3.1	без затримки платежу	2 196	2 831	476	508	35	6 046
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	920	-	-	-	920
3.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	3 277	2 735	5	438	-	6 455
3.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	8 672	4 506	234	2 873	-	16 285
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	6 491	7 001	-	2 778	-	16 270
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	44 435	889	94	619	-	46 037
4	Придбані (створені) знецінені активи	24 351	4 034	-	170	-	28 555
4.1	без затримки платежу	4 639	3 741	-	150	-	8 530
4.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	11 037	-	-	20	-	11 057
4.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	174	-	-	-	-	174
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	293	-	-	-	293
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8 501	-	-	-	-	8 501
5	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	377	180	-	-	-	557
5.1	без затримки платежу	-	180	-	-	-	180
5.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	-	-
5.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	-	-
5.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	377	-	-	-	-	377
5.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
5.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	9 321 890	1 741 506	25 600	85 942	2 917	11 177 855
7	Резерв під знецінення за кредитами	(78 065)	(35 714)	(2 002)	(8 768)	(108)	(124 657)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	9 243 825	1 705 792	23 598	77 174	2 809	11 053 198

* У стадії 2 кредити наведені в категорії без затримки платежу та із затримкою платежів до 30 дня у зв'язку з наявністю інших критеріїв суттєвого зростання кредитного ризику окрім днів прострочки, а саме кредити у сумі 447,038 тис. грн відносяться через погіршення кредитного класу на звітну дату більше аніж на 2 класи в порівнянні з класом на дату видачі кредиту; 15,786 тис.грн – наявність реструктуризації з дати якої не пройшло 90 днів; 93,699 тис.грн – кредити по яким не завершився період спостереження у 90 днів після втрати вищенаведених факторів суттєвого зростання кредитного ризику.



Таблиця 12. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2024

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1-а стадія зменшення корисності -кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	6 548 623	1 420 749	32 364	104 634	2 276	8 108 646
1.1	без затримки платежу	6 547 202	1 418 152	32 364	101 824	1 828	8 101 370
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	1 421	2 597	-	2 810	281	7 109
1.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	26	26
1.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	-	-	-	-	69	69
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	54	54
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	18	18
2	2-а стадія зменшення корисності -кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	569 864	170 263	568	3 558	15	744 268
2.1	без затримки платежу*	565 137	166 546	-	2 037	-	733 720
2.2	із затримкою платежу до 30 днів*	-	-	-	212	-	212
2.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	4 727	3 717	568	1 309	-	10 321
2.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	-	-	-	-	15	15
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	3-я стадія зменшення корисності -кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	78 996	16 184	603	23 364	-	119 147
3.1	без затримки платежу	11 512	1 754	228	5 433	-	18 927
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	87	-	87
3.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	1 410	-	3 277	-	4 687
3.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	3 333	4 817	375	7 869	-	16 394
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	53 011	7 003	-	6 192	-	66 206
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	11 140	1 200	-	506	-	12 846
4	Придбані (створені) знецінені активи	28 799	6 941	-	-	-	35 740
4.1	без затримки платежу	22 957	6 941	-	-	-	29 898
4.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	5 842	-	-	-	-	5 842
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	1 010	1 360	-	-	-	2 370
5.1	без затримки платежу	1 010	1 360	-	-	-	2 370
5.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	-	-
5.3	із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	-	-	-
5.4	із затримкою платежу від 91 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
5.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
5.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	7 227 292	1 615 497	33 535	131 556	2 291	9 010 171
7	Резерв під знецінення за кредитами	(69 968)	(41 167)	(2 332)	(22 599)	(109)	(136 175)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	7 157 324	1 574 330	31 203	108 957	2 182	8 873 996

* У стадії 2 кредити у категорії без затримки платежу та із затримкою платежів до 30 дня у зв'язку з наявністю інших критеріїв суттєвого зростання кредитного ризику окрім днів прострочки склали 733 932 тис. грн. З них: кредити у сумі 505 635 тис. грн. відносяться до даної групи через погіршення кредитного класу на звітну дату більше аніж на 2 класи в порівнянні з класом на дату видачі кредиту; 35 293 тис. грн. – наявність реструктуризації з дати якої не пройшло 90 днів; 192 374 тис. грн. – кредити по яким не завершився період спостереження у 90 днів після втрати вищенаведених факторів суттєвого зростання кредитного ризику.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики України	733 221	659 991
2	Депозитні сертифікати Національного банку України	2 799 135	2 650 977
3	Боргові цінні папери інших країн	841 617	345 631
4	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	(28 944)	(42 221)
5	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	4 345 029	3 614 378

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2025

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Облігації внутрішньої державної позики України	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(42 221)	(42 221)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	13 277	13 277
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	(28 944)	(28 944)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Облігації внутрішньої державної позики України	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(29 938)	(29 938)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(12 283)	(12 283)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	(42 221)	(42 221)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2025

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Цінні папери України	Цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	3 532 356	841 617	4 373 973
1.1	Державні установи та підприємства	3 532 356	841 617	4 373 973
2	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(28 944)	-	(28 944)
3	Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів	3 503 412	841 617	4 345 029



Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Цінні папери України	Цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	3 310 968	345 631	3 656 599
1.1	Державні установи та підприємства	3 310 968	345 631	3 656 599
3	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(42 221)	-	(42 221)
4	Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів	3 268 747	345 631	3 614 378

Банк станом на 31 грудня 2025 та 2024 року класифікував інвестиції в цінні папери ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, які оцінюються за амортизованою собівартістю у стадію 1.

Для визначення очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за державними облігаціями України Банк застосував показники PD на рівні 8,75% та LGD на рівні 50%, визначені на підставі даних міжнародного рейтингового агентства Fitch, відповідно до кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2025 року.

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 14,341% та LGD 47% від міжнародного кредитного агентства Moody's на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2024 року.

Зміна джерела вхідних даних для оцінки кредитного ризику – з міжнародного рейтингового агентства Moody's на Fitch – класифікується як зміна облікової оцінки та застосовується перспективно.

Така зміна зумовлена отриманням більш релевантної та деталізованої інформації, зокрема щодо рівнів дефолтів із розподілом за національною та іноземною валютами, що дозволяє підвищити точність оцінки ОКЗ.

Банк станом на 31 грудня 2025 року класифікував інвестиції у боргові цінні папери інших країн, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у стадію 1.

Для визначення ОКЗ за борговими цінними паперами США та ФРН Банк застосував PD та LGD на рівні 0,00%, які визначені на виходячи з даних від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу відповідних країн станом на 31 грудня 2025 року.

Для визначення ОКЗ за борговими цінними паперами США та ФРН Банк застосував PD та LGD на рівні 0,00%, які визначені на виходячи з даних від міжнародного кредитного агентства Moody's на основі кредитного рейтингу відповідних країн станом на 31 грудня 2024 року.



Примітка 8. Нематеріальні активи

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу за 31.12.2025

1	Назви брендів 2	Комп'ютерне програмне забезпечення 3	Нематеріальні активи на етапі розробки 4	Інші нематеріальні активи 5	Нематеріальні активи 6
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	128	35 987	1 708	13 252	51 075
Валова балансова вартість	240	73 761	1 708	43 097	118 806
Накопичена амортизація	(112)	(37 774)	-	(29 845)	(67 731)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі					
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	5 400	2 872	12 176	20 448
Валова балансова вартість	-	5 400	2 872	12 176	20 448
Амортизація	26	11 635	-	13 849	25 510
Накопичена амортизація	26	11 635	-	13 849	25 510
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	(26)	(6 235)	2 872	(1 673)	(5 062)
Валова балансова вартість	-	5 400	2 872	12 176	20 448
Накопичена амортизація	(26)	(11 635)	-	(13 849)	(25 510)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	102	29 752	4 580	11 579	46 013
Валова балансова вартість	240	79 161	4 580	55 273	139 254
Накопичена амортизація	(138)	(49 409)	-	(43 694)	(93 241)

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу за 31.12.2024

1	Назви брендів 2	Комп'ютерне програмне забезпечення 3	Нематеріальні активи на етапі розробки 4	Інші нематеріальні активи 5	Нематеріальні активи 6
Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду	108	43 390	6 705	10 220	60 423
Валова балансова вартість	197	70 692	6 705	28 373	105 967
Накопичена амортизація	(89)	(27 302)	-	(18 153)	(45 544)
Зміни у нематеріальних активах та гудвілі					
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	43	3 069	-	14 724	17 836
Валова балансова вартість	43	3 069	-	14 724	17 836
Амортизація	23	10 472	-	11 692	22 187
Накопичена амортизація	23	10 472	-	11 692	22 187
Вибуття та вибуття з використання					
Вибуття	-	-	4 997	-	4 997
Валова балансова вартість	-	-	4 997	-	4 997
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	-	4 997	-	4 997
Валова балансова вартість	-	-	4 997	-	4 997
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів та гудвілу	20	(7 403)	(4 997)	3 032	(9 348)
Валова балансова вартість	43	3 069	(4 997)	14 724	12 839
Накопичена амортизація	(23)	(10 472)	-	(11 692)	(22 187)
Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду	128	35 987	1 708	13 252	51 075
Валова балансова вартість	240	73 761	1 708	43 097	118 806
Накопичена амортизація	(112)	(37 774)	-	(29 845)	(67 731)



Примітка 9. Основні засоби

Таблиця 1. Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості за 31.12.2025

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Інші основні засоби	Усього основних засобів
1	2	3	4	5	6	7	8
Основні засоби на початок періоду	10 971	283 600	13 551	32 246	84 570	7 762	432 700
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>10 971</i>	<i>341 466</i>	<i>19 400</i>	<i>71 710</i>	<i>84 570</i>	<i>35 561</i>	<i>563 678</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>(57 866)</i>	<i>(5 849)</i>	<i>(39 464)</i>	<i>-</i>	<i>(27 799)</i>	<i>(130 978)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>(57 866)</i>	<i>(5 849)</i>	<i>(39 464)</i>	<i>-</i>	<i>(27 799)</i>	<i>(130 978)</i>
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	95 630	2 179	12 877	-	4 826	115 512
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>95 630</i>	<i>2 179</i>	<i>12 877</i>	<i>-</i>	<i>4 826</i>	<i>115 512</i>
Амортизація	-	34 624	2 001	12 941	-	12 699	62 265
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>34 624</i>	<i>2 001</i>	<i>12 941</i>	<i>-</i>	<i>12 699</i>	<i>62 265</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>34 624</i>	<i>2 001</i>	<i>12 941</i>	<i>-</i>	<i>12 699</i>	<i>62 265</i>
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни							
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	142 606	-	4 015	(77 007)	13 828	83 442
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>122 425</i>	<i>-</i>	<i>4 015</i>	<i>(77 007)</i>	<i>13 828</i>	<i>63 261</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	-	142 606	-	4 015	(77 007)	13 828	83 442
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>122 425</i>	<i>-</i>	<i>4 015</i>	<i>(77 007)</i>	<i>13 828</i>	<i>63 261</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>20 181</i>
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	14 818	-	-	-	11	14 829
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>15 870</i>	<i>353</i>	<i>574</i>	<i>-</i>	<i>490</i>	<i>17 287</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>(1 052)</i>	<i>(353)</i>	<i>(574)</i>	<i>-</i>	<i>(479)</i>	<i>(2 458)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>(1 052)</i>	<i>(353)</i>	<i>(574)</i>	<i>-</i>	<i>(479)</i>	<i>(2 458)</i>
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	14 818	-	-	-	11	14 829
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>15 870</i>	<i>353</i>	<i>574</i>	<i>-</i>	<i>490</i>	<i>17 287</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>(1 052)</i>	<i>(353)</i>	<i>(574)</i>	<i>-</i>	<i>(479)</i>	<i>(2 458)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>(1 052)</i>	<i>(353)</i>	<i>(574)</i>	<i>-</i>	<i>(479)</i>	<i>(2 458)</i>
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	188 794	178	3 951	(77 007)	5 944	121 860
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>-</i>	<i>202 185</i>	<i>1 826</i>	<i>16 318</i>	<i>(77 007)</i>	<i>18 164</i>	<i>161 486</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>-</i>	<i>(13 391)</i>	<i>(1 648)</i>	<i>(12 367)</i>	<i>-</i>	<i>(12 220)</i>	<i>(39 626)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>-</i>	<i>(13 391)</i>	<i>(1 648)</i>	<i>(12 367)</i>	<i>-</i>	<i>(12 220)</i>	<i>(39 626)</i>
Основні засоби на кінець періоду	10 971	472 394	13 729	36 197	7 563	13 706	554 560



	Земля	Будівлі	Автомобілі	Комп'ютерне	Незавершене	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Валова балансова вартість	10 971	543 651	21 226	88 028	7 563	53 725	725 164
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(71 257)	(7 497)	(51 831)	-	(40 019)	(170 604)
Накопичена амортизація	-	(71 257)	(7 497)	(51 831)	-	(40 019)	(170 604)

Таблиця 2. Розкриття детальної інформації про основні засоби за складом балансової вартості за 31.12.2024

	Земля	Будівлі	Автомобілі	Комп'ютерне	Незавершене	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Основні засоби на початок періоду	10 971	227 027	5 079	21 716	342	7 855	272 990
Валова балансова вартість	10 971	275 484	9 713	54 004	342	31 585	382 099
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(48 457)	(4 634)	(32 288)	-	(23 730)	(109 109)
Накопичена амортизація	-	(48 457)	(4 634)	(32 288)	-	(23 730)	(109 109)
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	-	81 411	9 687	19 330	84 228	4 570	199 226
Валова балансова вартість	-	81 411	9 687	19 330	84 228	4 570	199 226
Амортизація	-	20 332	1 215	8 695	-	4 637	34 879
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	20 332	1 215	8 695	-	4 637	34 879
Накопичена амортизація	-	20 332	1 215	8 695	-	4 637	34 879
Вибуття та вибуття з використання							
Вибуття	-	4 506	-	105	-	26	4 637
Валова балансова вартість	-	15 429	-	1 624	-	594	17 647
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(10 923)	-	(1 519)	-	(568)	(13 010)
Накопичена амортизація	-	(10 923)	-	(1 519)	-	(568)	(13 010)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	-	4 506	-	105	-	26	4 637
Валова балансова вартість	-	15 429	-	1 624	-	594	17 647
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(10 923)	-	(1 519)	-	(568)	(13 010)
Накопичена амортизація	-	(10 923)	-	(1 519)	-	(568)	(13 010)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	56 573	8 472	10 530	84 228	(93)	159 710
Валова балансова вартість	-	65 982	9 687	17 706	84 228	3 976	181 579
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(9 409)	(1 215)	(7 176)	-	(4 069)	(21 869)
Накопичена амортизація	-	(9 409)	(1 215)	(7 176)	-	(4 069)	(21 869)
Основні засоби на кінець періоду	10 971	283 600	13 551	32 246	84 570	7 762	432 700
Валова балансова вартість	10 971	341 466	19 400	71 710	84 570	35 561	563 678
Накопичена амортизація та зменшення корисності	-	(57 866)	(5 849)	(39 464)	-	(27 799)	(130 978)
Накопичена амортизація	-	(57 866)	(5 849)	(39 464)	-	(27 799)	(130 978)

**Таблиця 3. Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди за 31.12.2025**

	Будівлі	Усього основних засобів
1	2	3
Основні засоби включно з активами за права користування на початок періоду	138 347	138 347
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>166 216</i>	<i>166 216</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(27 869)</i>	<i>(27 869)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(27 869)</i>	<i>(27 869)</i>
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	75 200	75 200
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>75 200</i>	<i>75 200</i>
<i>Амортизація</i>	<i>29 278</i>	<i>29 278</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>29 278</i>	<i>29 278</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>29 278</i>	<i>29 278</i>
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	83 442	83 442
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>63 261</i>	<i>63 261</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>20 181</i>	<i>20 181</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>20 181</i>	<i>20 181</i>
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	83 442	83 442
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>63 261</i>	<i>63 261</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>20 181</i>	<i>20 181</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>20 181</i>	<i>20 181</i>
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	10 143	10 143
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>10 143</i>	<i>10 143</i>
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	10 143	10 143
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>10 143</i>	<i>10 143</i>
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	119 221	119 221
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>128 318</i>	<i>128 318</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(9 097)</i>	<i>(9 097)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(9 097)</i>	<i>(9 097)</i>
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	257 568	257 568
<i>Валова балансова вартість</i>	<i>294 534</i>	<i>294 534</i>
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	<i>(36 966)</i>	<i>(36 966)</i>
<i>Накопичена амортизація</i>	<i>(36 966)</i>	<i>(36 966)</i>



Таблиця 4. Розкриття інформації про узгодження змін в активах з права користування у складі основних засобів, що є предметом операційної оренди за 31.12.2024

	Будівлі	Усього основних засобів
1	2	3
Основні засоби включно з активами за права користування на початок періоду	77 654	77 654
<i>Валова балансова вартість</i>	96 458	96 458
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(18 804)	(18 804)
<i>Накопичена амортизація</i>	(18 804)	(18 804)
Зміни в основних засобах включно з активами з права користування		
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу	78 173	78 173
<i>Валова балансова вартість</i>	78 173	78 173
<i>Амортизація</i>	16 921	16 921
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	16 921	16 921
<i>Накопичена амортизація</i>	16 921	16 921
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни		
Збільшення (зменшення) через інші зміни	7 856	7 856
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	7 856	7 856
<i>Накопичена амортизація</i>	7 856	7 856
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни	7 856	7 856
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	7 856	7 856
<i>Накопичена амортизація</i>	7 856	7 856
Вибуття та вибуття з використання		
Вибуття	8 415	8 415
<i>Валова балансова вартість</i>	8 415	8 415
Загальна сума вибуття та вибуття з використання	8 415	8 415
<i>Валова балансова вартість</i>	8 415	8 415
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів включно з активами з права користування	60 693	60 693
<i>Валова балансова вартість</i>	69 758	69 758
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(9 065)	(9 065)
<i>Накопичена амортизація</i>	(9 065)	(9 065)
Основні засоби включно з активами з права користування на кінець періоду	138 347	138 347
<i>Валова балансова вартість</i>	166 216	166 216
<i>Накопичена амортизація та зменшення корисності</i>	(27 869)	(27 869)
<i>Накопичена амортизація</i>	(27 869)	(27 869)



Примітка 9. Основні засоби (продовження)

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2025 року і на 31 грудня 2024 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не проводилась.

Для переоцінки був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

Справедлива вартість земельних ділянок та будівель Банку відноситься до Рівня 3 в ієрархії справедливої вартості.

Банк орендує офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить від 3 до 10 років з можливістю поновлення оренди після закінчення цього строку.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у термін до одного року перед закінченням невідмовного періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які він контролює.



Примітка 10. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 892	2 738
2	Інші нараховані доходи	735	661
3	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	648	702
4	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	582	2 798
5	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	4	32
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(836)	(527)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 025	6 404

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(527)	(527)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(503)	(503)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	195	195
4	Вплив перерахунку і валюту подання звітності	-	-	-	-	-	(1)	(1)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(836)	(836)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(312)	(312)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	(77)	(77)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(527)	(527)



Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Незнецінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 892	-	2 892
2	Інші фінансові активи	1 161	808	1 969
3	Усього	4 053	808	4 861

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Незнецінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 737	-	2 737
2	Інші фінансові активи	3 419	775	4 194
3	Усього	6 156	775	6 931

Таблиця 6. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При-мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Витрати майбутніх періодів		38 557	36 090
2	Передоплата за послуги		6 195	2 938
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		3 408	5 592
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		2 234	10
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів		2 115	5 070
6	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		1 294	838
7	Транзитний рахунок за іншими розрахунками		593	406
8	Запаси матеріальних цінностей на складі		79	330
9	Резерв під інші активи		(1 639)	(1 538)
10	Усього інших активів за мінусом резервів		52 836	49 736

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з будівель виробничого призначення, нежитлових приміщень, незавершеного будівництва житлового будинку тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.



Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2024	-	-	(1 538)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(101)
3	Залишок станом на 31.12.2025	-	-	(1 639)



Примітка 11. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

Таблиця 1. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів

Збитки від зменшення корисності фінансових активів протягом 2025 та 2024 року були такими:

Рядок	Назва статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	(6 359)	(16 805)
2	Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні	14 969	21 380
3	Резерв під зменшення корисності кредитів та інших залишків банків	1 461	(360)
4	Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(25)	(220)
5	Резерв під зменшення корисності інвестицій	13 277	(12 283)
6	Резерв під зменшення корисності інших фінансових активів	(504)	(304)
7	Резерв під зменшення корисності інших активів	(126)	(1 013)
8	Усього	22 693	(9 605)

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	355 024
2	Усього коштів інших банків	-	355 024

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк надав Національному банку України, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами, грошові кошти на суму 409 426 тис. грн.

15 жовтня 2025 року Банком було достроково погашено кредит рефінансування від Національного банку України за договором №325265-ГК від 17.01.2019 на суму 355 000 тис. грн.



Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	80 483	419 330
1.1	поточні рахунки	80 483	419 330
2	Інші юридичні особи	6 079 713	4 516 660
2.1	поточні рахунки	4 330 064	3 649 194
2.2	строкові кошти	1 749 649	867 466
3	Фізичні особи	5 129 189	4 213 037
3.1	поточні рахунки	1 021 375	853 399
3.2	строкові кошти	4 107 814	3 359 638
4	Усього коштів клієнтів	11 289 385	9 149 027

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	31.12.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	5 129 189	45%	4 213 037	46%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 601 661	14%	1 321 343	14%
3	Переробна промисловість	1 682 509	15%	1 144 177	13%
4	Фінансова та страхова діяльність	663 912	6%	468 906	5%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	618 008	5%	369 918	4%
6	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	600 570	5%	498 551	5%
7	Будівництво	348 719	4%	252 921	3%
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	197 486	2%	128 357	1%
9	Юридичні особи – нерезиденти	1 781	0%	1 930	0%
10	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 581	1%	42 908	1%
11	Державне управління	81 839	1%	419 330	5%
12	Інші	264 130	2%	287 649	3%
13	Усього коштів клієнтів	11 289 385	100%	9 149 027	100%

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, порукою тощо, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становила 51 432 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 року – 52 868 тис. грн.).

Суттєві концентрації за депозитними рахунками відсутні.



Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3 638 836	3 125 235
2	Усього	3 638 836	3 125 235

Інші залучені кошти – це кредити, отримані Банком від міжнародних та інших фінансових організацій.

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 вони представлені наступним чином:

Назва кредитора	№ та дата угоди	Дата погашення	Валюта	Сума кредиту	
				31.12.2025	31.12.2024
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV101 від 18.12.2020	15.12.2025	UAH	-	48 449
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV102 від 16.12.2021	15.12.2026	UAH	26 474	52 767
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV103-A від 20.03.2024	15.03.2028	UAH	178 372	213 055
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV103-B від 20.03.2024	15.03.2028	UAH	38 012	45 577
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV104 від 17.12.2024	15.12.2028	UAH	218 320	219 269
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV001 від 11.09.2023	15.03.2025	UAH	-	52 921
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV002-B від 11.06.2024	15.12.2028	UAH	226 678	226 500
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV002-A від 11.06.2024	15.12.2028	UAH	224 168	222 292
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV003-B від 15.11.2024	15.12.2028	UAH	218 463	217 572
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV003-A від 15.11.2024	15.12.2028	UAH	216 912	216 020
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV004 від 17.06.2025	15.12.2028	UAH	241 341	-
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 54453/1 від 01.08.2023	21.08.2026	UAH	166 987	333 280
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 54453/2 від 01.08.2023	18.12.2026	UAH	79 878	159 511
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/1 від 07.06.2024	23.07.2027	UAH	189 290	236 228
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/2 від 07.06.2024	31.10.2027	UAH	180 786	225 284
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/3 від 07.06.2024	21.02.2028	UAH	225 050	-
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/4 від 07.06.2024	15.05.2028	UAH	232 593	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-07 від 08.12.2021	08.12.2026	EUR	50 144	44 157
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/3-08 від 16.02.2022	15.02.2027	UAH	20 650	20 636
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-09 від 31.03.2022	30.03.2027	EUR	100 336	88 402
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/5-12 від 26.01.2023	24.01.2025	UAH	-	123 127
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-13 від 19.12.2023	18.12.2028	EUR	100 308	88 335
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-17 від 28.11.2024	27.11.2029	EUR	210 291	184 460
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/3-15 від 10.07.2024	06.07.2029	UAH	41 244	41 221
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-13 від 10.07.2024	08.07.2026	UAH	20 647	20 615
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/5-16 від 18.11.2024	17.11.2026	UAH	46 435	45 557
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-18 (1тр) від 13.08.2025	12.08.2030	UAH	108 041	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-18 (2тр) від 13.08.2025	12.08.2030	UAH	75 765	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/5-19 від 28.04.2025	27.04.2030	UAH	126 787	-
COUNCIL OF EUROPE DEVELOPMENT BANK	№ LD2208/1 від 11.07.2025	17.12.2028	EUR	74 864	-
Разом				3 638 836	3 125 235

Інформація про середньозважену процентну ставку за Іншими залученими коштами наведена у Примітці 26: Управління фінансовими ризиками (Таблиця 5: Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами).



Упродовж 2025 року Банком були отримані такі кредити:

Назва кредитора	Дата отримання	Сума угоди, од. вал.	Валюта
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	21.02.2025	217 330 500	UAH
ФРП	28.04.2025	123 000 000	UAH
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	15.05.2025	230 789 000	UAH
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	25.06.2025	241 858 000	UAH
ФРП	13.08.2025	105 000 000	UAH
ФРП	03.12.2025	75 000 000	UAH
Council of Europe Development Bank	17.12.2025	1 500 000	EUR

Станом на 31.12.2025 року сума невибраних коштів в рамках підписаних Банком угод щодо залучення коштів складає:

- в рамках угоди з Європейський банком реконструкції і розвитку № 56865, 56866 від 16.12.2025 – гривневий еквівалент 40,0 млн. EUR;
- в рамках угоди з Банком Розвитку Ради Європи №LD2208 від 11.07.2025 – 1,5 млн. EUR
- в рамках угод між Банком, Міністерством фінансів України та АТ «Укресімбанк» – терміни отримання коштів закінчилися, після чого Кредитором мали би перерозподілитися ліміти. Станом на 31.12.2025 перерозподіл не зроблений.

Простроченої заборгованості Банком щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Договори щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних додаткових умов (т.зв. «ковенант»).

Протягом 2025 року були зафіксовані порушення ковенант у зв'язку із застосуванням до Банку заходів впливу НБУ щодо дотримання деяких нормативно -правових актів. Станом на 31 грудня 2025 року Банк отримав від усіх кредиторів необхідні листи-відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів («waiver»). Станом на 31 грудня 2024 року порушення ковенант відсутнє і заборгованість за договорами з міжнародними та інших фінансових організацій презентована за контрактними термінами погашення.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк надав у забезпечення за кредитом, отриманим від ФРП, майнові права за кредитними договорами, укладеними Банком з окремими суб'єктами господарювання, та майнові права за договорами застави/фінансової поруки, що забезпечують виконання кредитних зобов'язань цих суб'єктів господарювання перед Банком на суму 1 003 848 тис. грн. (станом на 31 грудня 2024 сума склала 638 982 тис. грн.).

Примітка 15. Інші зобов'язання та резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	109 524	64 720
1.1	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	39 633	-
1.2	Забезпечення оплати відпусток	30 726	29 028
1.3	Доходи майбутніх періодів	20 628	18 663
1.4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	18 537	15 415
1.5	Кредиторська заборгованість за послуги	-	1 614
2	Інші фінансові зобов'язання	405 324	284 538
2.1	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	260 224	145 618
2.2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	60 113	63 731
2.3	Інші нараховані витрати	32 196	34 071
2.4	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 084	21 453
2.5	Кредитові суми до з'ясування	15 586	14 579
2.6	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	3 063	1 698
2.7	Транзитний рахунок за іншими розрахунками	1 599	926
2.8	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	1 209	858
2.9	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	192	205
2.10	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	23	25
2.11	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	23	9
2.12	Дивіденди до сплати	6	6
2.13	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	6	6
2.14	Рахунки escrow Фонду розвитку підприємництва (ФРП)	-	1 353
3	Усього	514 848	349 258

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2025 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 31.12.2024		1 789	-	-	1 789
2	Формування та/або збільшення резерву		(1 351)	-	-	(1 351)
3	Залишок на 31.12.2025		438	-	-	438

**Примітка 16. Субординований борг**

Субординовані зобов'язання Банку складаються з таких угод:

(тис. грн.)

Валюта	Дата залучення	Дата погашення	31.12.2025	31.12.2024
USD	26.10.2018	30.06.2028	228 398	217 694
EUR	07.11.2024	21.11.2030	342 206	301 499
Усього			570 604	519 193

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

17.10.2018 було підписано Угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованого кредиту у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані в рамках програми «Агрофінансування», яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства. Відповідно до Зміни від 19.10.2022 до Угоди від 17.10.2018, строк її дії продовжено з 30.12.2025 до 30.12.2027. У зв'язку з цим, рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.12.2022 № 20/1707-рк внесено зміни до дозволу від 19.12.2018 № 405 на врахування цих коштів до капіталу Банку в частині продовження його дії до 30.12.2027.

28.03.2023 між Банком та KfW було укладено Зміни до Угоди про субординовану позику, якими було збільшено суму субординованого боргу на 540 700 доларів США та продовжено строк погашення за угодою до 30.06.2028. Кошти залучені з метою майбутнього фінансування Банком сільськогосподарських проектів малих та середніх підприємств України.

07.11.2024 було підписано Угоду між Інвестиційним фондом для країн, що розвиваються (IFU) та Банком про надання субординованого кредиту на суму 7 000 тис. євро. Кошти надані з метою підвищення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку. На дату звітності, Банк здійснює необхідні дії, передбачені Положенням про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (затверджено Постановою правління Національного банку України від 28.12.2023 №196) з метою отримання дозволу Національного банку України на включення субординованого боргу до регулятивного капіталу.

Примітка 17. Зміни у зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

Таблиця 1. Зміни в коштах НБУ та інших залучених коштах у 2024 та 2025 роках

(тис. грн.)

	Кошти НБУ	Інші залучені кошти
Баланс станом на 01.01.2024	355 045	2 006 732
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік		
Надходження від позик	-	2 103 427
Позики сплачені	-	(1 007 596)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	-	1 095 831
Ефект від курсових різниць	-	27 996
Процентні витрати	48 563	274 739
Відсотки сплачені	(48 563)	(261 487)
Інші зміни	(21)	(18 576)
Усього інших змін	(21)	(5 324)
Залишок станом на 31.12.2024	355 024	3 125 235
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2025 рік		
Надходження від позик	-	1 067 480
Позики сплачені	(355 000)	(618 795)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2025 рік	(355 000)	448 685
Ефект від курсових різниць	-	55 008
Процентні витрати	42 309	452 904
Відсотки сплачені	(42 309)	(432 206)
Інші зміни	(24)	(10 790)
Усього інших змін	(24)	9 908
Залишок станом на 31.12.2025	-	3 638 836

Таблиця 2. Зміни у зобов'язаннях за договорами оренди у 2024 та 2025 роках

(тис. грн.)

	За договорами оренди
Залишок на 1 січня 2024 р.	79 921
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності у 2024 р.:	
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(12 554)
Інші зміни:	
Переоцінка	-
Надходження нових договорів оренди	78 173
Вибуття договорів та зменшення інших активів на суму гарантованих платежів за останній місяць оренди	(614)
Процентні витрати	14 593
Проценти сплачені	(13 901)
Залишок на 31 грудня 2024 р.	145 618
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності у 2025 р.:	
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(26 873)
Інші зміни:	
Переоцінка	-
Надходження нових договорів оренди	75 200
Вибуття договорів та зменшення інших активів на суму гарантованих платежів за останній місяць оренди	(10 143)
Процентні витрати	9 846
Проценти сплачені	(9 559)
Інші зміни	76 135
Залишок на 31 грудня 2025 р.	260 224



Таблиця 3. Зміни в субординованому боргу у 2024 та 2025 роках

(тис. грн.)

	Субординований борг
Баланс станом на 01.01.2024	212 645
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	
Надходження від позик	305 837
Позики сплачені	(23 500)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	282 337
Ефект від курсових різниць	20 601
Інші зміни	
Процентні витрати	10 586
Відсотки сплачені	(778)
Інші зміни	(6 198)
Усього інших змін	3 610
Залишок станом на 31.12.2024	519 193
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2025 рік	
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2025 рік	-
Ефект від курсових різниць	35 304
Інші зміни	
Процентні витрати	25 518
Відсотки сплачені	(8 584)
Інші зміни	(827)
Усього інших змін	16 107
Залишок станом на 31.12.2025	570 604



Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Р я до к	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Ефект застосува ння МСБО 29	Усього
1	2	3	4	5	8	9
1	Залишок на 31.12.2023	7 084 053	708 405	1 661	4 965	715 031
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець 31.12.2024 року (залишок на початок 01.01.2025 року)	7 084 053	708 405	1 661	4 965	715 031
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	2 416 960	241 696	-	-	241 696
8	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
11	Залишок на 31.12.2025	9 501 013	950 101	1 661	4 965	956 727

За станом на кінець дня 31.12.2025 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 9 501 013 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (950 101 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (955 066 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000, Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 грн.

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні Банком;
- брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
- вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
- обирати і бути обраними до органів управління Банку;
- брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
- інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

- виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
- дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;



- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
- сприяти розвитку Банку;
- не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
- виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

- виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
- розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
- право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

Інший додатковий капітал у сумі 22 184 тис. грн представлено прощенням частини існуючого субординованого боргу від акціонера FRONTMOST LIMITED («ФРОНТМОСТ ЛІМІТЕД») (договір від 11.03.2013) у сумі 850 тис. доларів США. Дозвіл був наданий Банку рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 223 від 30.06.2017. На його підставі Банк обліковував прощення у сумі 22 184 тис. грн як додатковий капітал.

18 грудня 2023 року позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції) та про емісію акцій Банку. Рішенням передбачена емісія 2 500 000 000 (двох мільярдів п'ятисот мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 0,10 (десять копійок) кожна, загальною номінальною вартістю 250 000 000,00 грн (двісті п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.).

Рішенням НКЦПФР від 21.03.2024 року №322 видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та зареєстровано випуск акцій в кількості 2 500 000 000 штук загальною номінальною вартістю 250 000 000,00 грн. За станом на кінець дня 31.12.2024 року розміщення акцій завершено в кількості 2 416 960 000 штук. Випуск знаходився на етапі реєстрації звіту про його розміщення. Новий акціонер Банку, Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB), набув у власність акції в кількості 1 946 960 000 штук. responsAbility Participations AG додатково набув у власність 470 000 000 штук акцій. Внески в статутний капітал були сплачені в повному обсязі в 2024 році.

Реєстрація звіту про розміщення випуску акцій та, відповідно, збільшення розміру статутного капіталу до 950 101 338,00 грн. відбулася в січні 2025 року.

**Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		82 320	84 677
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1 427)	(1 989)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		560	1 473
3.2	зменшення корисності		-	-
3.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(1 987)	(3 462)
4	Результат переоцінки за операціями з хеджування		-	-
5	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
6	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
7	Податок на прибуток, пов'язаний із		(140)	(368)
7.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
7.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(140)	(368)
7.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-
7.4	зміною резерву накопичених курсових різниць		-	-
7.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-
8	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(1 567)	(2 357)
9	Залишок на кінець року		80 753	82 320

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.12.2025			31.12.2024		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти		1 467 692	-	1 467 692	1 327 961	-	1 327 961
2	Інші залишки банків		-	150 707	150 707	405 831	149 405	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів		5 084 153	5 969 045	11 053 198	3 201 901	5 672 095	8 873 996
4	Інвестиції в цінні папери		4 020 151	324 878	4 345 029	3 199 323	415 055	3 614 378
5	Відстрочений податковий актив		-	14 531	14 531	-	-	-
6	Основні засоби		-	554 560	554 560	-	432 700	432 700
7	Нематеріальні активи		-	46 013	46 013	-	51 075	51 075
8	Інші фінансові активи		3 755	270	4 025	5 847	557	6 404
9	Інші нефінансові активи		49 428	3 408	52 836	44 170	5 566	49 736
10	Усього активів		10 625 179	7 063 412	17 688 591	8 185 033	6 726 453	14 911 486

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11	Кошти банків		-	-	-	355 024	-	355 024
12	Кошти клієнтів		11 229 762	59 623	11 289 385	9 098 974	50 053	9 149 027
13	Інші залучені кошти		1 354 374	2 284 462	3 638 836	667 618	2 457 617	3 125 235
14	Поточні податкові зобов'язання		29 845	-	29 845	105 410	-	105 410
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	8 140	8 140
16	Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		438	-	438	1 746	43	1 789
17	Інше забезпечення		46 732	-	46 732	-	26 048	26 048
18	Інші фінансові зобов'язання		181 310	224 014	405 324	284 408	130	284 538
19	Інші нефінансові зобов'язання		109 524	-	109 524	64 720	-	64 720
20	Субординований борг		-	570 604	570 604	-	519 193	519 193
21	Усього зобов'язань		12 951 985	3 138 703	16 090 688	10 577 900	3 061 224	13 639 124

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 882 076	1 453 244
2	Цінні папери в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю *	402 326	251 005
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 309	6 828
4	Інші залишки банків	4 139	4 045
5	Інші процентні доходи	126	651
6	Усього процентних доходів	2 292 976	1 715 773
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
7	Інші залучені кошти	(452 904)	(274 739)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(354 493)	(312 046)
9	Поточні рахунки	(216 669)	(166 911)
10	Строкові кошти юридичних осіб	(140 316)	(71 328)
11	Строкові кошти від Національного Банку України	(42 309)	(48 563)
12	Процентні витрати за субординованим боргом	(25 518)	(10 586)
13	Зобов'язання з оренди	(9 846)	(14 594)
14	Усього процентних витрат	(1 242 055)	(898 767)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	1 050 921	817 006

* В статті «Процентні доходи по цінних паперах в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю» за 2025 рік включено нараховані доходи по Депозитних сертифікатах Національного банку України в сумі 261 436 тис.грн. (доходи становлять 11,4% від суми процентних доходів Банку за 2025 рік).

В статті «Процентні доходи по цінних паперах в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю» за 2024 рік включено нараховані доходи по Депозитних сертифікатах Національного банку України в сумі 178 879 тис.грн. (доходи становлять 10,42% від суми процентних доходів Банку за 2024 рік).



Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	232 454	218 977
2	Гарантії надані	328	321
3	Операції з цінними паперами	-	8
4	Інші	20 528	15 917
5	Усього комісійних доходів*	253 310	235 223
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(49 969)	(60 197)
7	Гарантії надані	(40 284)	(21 098)
8	Операції з цінними паперами	(920)	(814)
9	Інші	(2 645)	-
10	Усього комісійних витрат	(93 818)	(82 109)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	159 492	153 114

* Усього комісійні доходи за угодами за клієнтами за 2025 рік становлять 252 982 тис.грн (2024: 234 902 тис.грн).

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Інші доходи		13 818	4 570
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		4 068	763
3	Штрафи, пені, що отримані банком		1 664	4
4	Інші операційні доходи		1 594	1 475
5	Дохід від суборенди		243	243
6	Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру		9	24
7	Усього операційних доходів		21 396	7 079



Примітка 24. Інші адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(107 014)	(86 231)
2	Професійні послуги		(91 648)	(57 945)
2.1	<i>у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH</i>		<i>(60 042)</i>	<i>(42 318)</i>
3	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(45 986)	(39 223)
4	Витрати на маркетинг та рекламу		(7 013)	(9 311)
5	Витрати на відрядження		(3 903)	(2 106)
6	Штрафи, пені, що сплачені банком		(2 795)	(296)
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(1 763)	(1 466)
8	Витрати із страхування		(1 668)	(814)
9	Представницькі витрати		(1 015)	(664)
10	Спонсорство та добродійність		(853)	(535)
11	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(661)	(464)
12	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(97)	(400)
13	Інші операційні витрати		(3 674)	(4 578)
14	Інші витрати		(10 821)	(9 779)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(278 911)	(213 812)

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав договір про управління (Management service agreement) строком на 6 років з німецькою консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина). У 2021 році договір про управління був викладений в новій редакції, якою передбачено термін дії до 31 грудня 2026 року.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Станом на 31 грудня 2025 року базова ставка податку на прибуток з оподатковуваного прибутку становила 25% із можливістю врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування (станом на 31 грудня 2024 року ставка податку на прибуток з оподатковуваного прибутку становила 50% без можливості врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування).

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(115 319)	(183 228)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	21 941	7 825
3	Усього витрати з податку на прибуток	(93 378)	(175 403)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	418 499	329 698
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (25%-50%)	(104 625)	(164 849)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Постійні різниці між податковим та бухгалтерським прибутком	(698)	(9 811)
4	Ефект від зміни ставки оподаткування	14 529	-
5	Інші коригування	(2 584)	(743)
6	Витрати на податок на прибуток	(93 378)	(175 403)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду 01.01.2025	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках за 2025 рік	Залишок на кінець періоду 31.12.2025
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(8 140)	730	21 941	14 531
1.1	Основні засоби	(16 639)	730	(217)	(16 126)
1.2	Резерви під знецінення активів	799	-	801	1 600
1.3	Нараховані доходи (витрати)	7 700	-	21 357	29 057
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(8 140)	730	21 941	14 531
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	14 531	14 531
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 140)	730	7 410	-



Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду 01.01.2024	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках / збитках за 2024 рік	Залишок на кінець періоду 31.12.2024
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(16 298)	333	7 825	(8 140)
1.1	Основні засоби	(17 123)	333	151	(16 639)
1.2	Резерви під знецінення активів	825	-	(26)	799
1.3	Нараховані доходи (витрати)	-	-	7 700	7 700
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(16 298)	333	7 825	(8 140)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 298)	333	7 825	(8 140)



Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

1) Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк свідомо приймає кредитний ризик завдяки своїй кредитній діяльності (яка є основою його бізнес-моделі). Кредитний ризик ретельно управляється в межах визначеної лімітної системи що суворо контролюється. Оскільки кредитний ризик є найбільш важливим ризиком для Банку, існує комплексний набір політик та інших внутрішніх нормативних документів, які детально регулюють повний цикл кредитування.

Кредитні ризики розподіляються на:

- ризик окремого позичальника або операції (індивідуальний);
- портфельний.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Тобто виникає ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед Банком-кредитором в частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених умовами договору і при цьому Банку не вдасться своєчасно та в повному обсязі скористатися забезпеченням по кредиту для покриття можливих втрат.

Основні напрямки оцінки індивідуального кредитного ризику передбачають оцінку:

- кредитоспроможності (фінансового стану) окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями;
- кредитного проекту (прибутковості, окупності, термінів, фінансових і матеріальних джерел його реалізації);
- умов ведення бізнесу позичальника (ризик бізнесу);
- забезпечення по кредиту (якість застави, ціна, ліквідність, використання, страхування).

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик, тобто кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає: аналіз структури балансу, структури робочих активів (в розрізі статей, валют і визначення ступеню їх впливу на діяльність Банку) та оцінку концентрації та диверсифікації кредитів та інших кредитних інструментів.

Основні принципи, за якими формується кредитний портфель Банку - принцип максимальної диверсифікації кредитного портфеля між індивідуальними позичальниками та за видами господарської діяльності (секторами економіки).

Основними методами управління кредитним ризиком Банку є:

- оцінка фінансового стану позичальників, і банків-контрагентів, подальший моніторинг їх фінансового стану;
- резервування;
- лімітування;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- контроль за кредитами, виданими раніше;
- забезпечення;
- розмежування повноважень співробітників;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Станом на 31.12.2025 Банк дотримується усіх нормативних вимог НБУ щодо кредитного ризику, а саме: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Рішення щодо видачі кредитів приймають кредитні комітети Банку. В Банку діє п'ять рівнів Кредитних Комітетів для бізнес-клієнтів та 4 рівні комітетів для роздрібних клієнтів. Членам кредитних комітетів встановлюються ліміти на прийняття кредитних рішень. Якщо сума заборгованості на позичальника або групу



пов'язаних осіб перевищує еквівалент 1 млн. доларів США, рішення приймається Наглядовою радою, за результатами попереднього схвалення Комітетом найвищого рівня.

Підставою для прийняття рішень Кредитним комітетом є пропозиція щодо структури фінансування та застави, адаптована до потреб клієнта та залежить від його профілю ризику. Як правило, суми кредитної заборгованості, за якими існує вищий ризик, забезпечуються належною заставою.

Банк запровадив індикатори раннього виявлення ризиків та розробив комплексну систему індикаторів раннього попередження, спрямовану на завчасне виявлення у фінансовому стані, діяльності/поведінці боржників/контрагентів ознак потенційної проблемності та дій, що свідчать/можуть свідчити про наміри уникнути виконання зобов'язань перед Банком. Завчасне виявлення зростання кредитного ризику на рівні позичальника включено до всіх пов'язаних з кредитуванням процесів, що дозволяє оперативне виявлення та своєчасне оцінювання фінансових труднощів, з якими стикаються клієнти. Регулярна фіксація та аналіз цих індикаторів допомагає здійснювати управління портфелем працюючих кредитів, виявляти потенційні ризики дефолту на ранніх етапах та вживати необхідних заходів для уникнення значного збільшення кредитного ризику.

На засіданнях Комітету кредитних ризиків та резервів Банку щомісячно розглядається звіт щодо якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування. Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації окремих сегментів кредитного портфеля та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки. З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно Управлінням кредитного ризику та моніторингу. Результати моніторингу включаються у звіт про якість кредитного портфеля.

Застосування макроекономічних факторів

Станом на 31 грудня 2025 року Банк відновив застосування моделі впливу макроекономічних факторів при оцінці очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 у зв'язку зі стабілізацією ключових економічних показників, відновленням статистично значущих взаємозв'язків між макроекономічними змінними та показниками кредитного ризику на основі внутрішніх історичних даних Банку. Це забезпечує більш репрезентативну та обґрунтовану оцінку порівняно з коригуваннями керівництва, що застосовувалися раніше.

В таблиці нижче зазначено поточні коефіцієнти макромоделі станом на 31 грудня 2025 року:

Показник	2026	2027 рік та наступні роки
Коефіцієнт макрофактору	0,99	0,979

Банк використовує прогностичні значення макроекономічних показників рівня ВВП згідно НБУ та МВФ для побудови моделі з використанням сценаріїв, яким присвоюються відповідні ваги:

Сценарій	Вага сценарію	Значення ВВП		Опис та обґрунтування сценарію
		2026	2027 рік та наступні роки	
Базовий	50%	2.35%	2.6%	Використання прогнозів НБУ на 2026-2027 рр.
Несприятливий	30%	0.35%	0.6%	Очікується нульове зростання ВВП у 2026 році. Показники ВВП у 2026-2027 роках на 2 відсоткові пункти нижче за дані у базовому сценарію.
Екстремальний	15%	n/a*	n/a*	Банк використовує фактичні історичні рівні дефолтів, які спостерігалися у: <ul style="list-style-type: none"> 2026 рік: 17,4% - використовується найгірший історичний рівень дефолтів (початок війни у 2022 році). 2027 рік: 17,2% - використовується 95-й перцентиль найгірших історичних рівнів дефолтів Банку. Сценарій доданий з урахуванням невизначеності спричиненої поточними військовими діями та можливістю їх загострення.
Оптимістичний	5%	4.85%	4.6%	Використання прогнозів МВФ на 2026-2027 рр.

* Для екстремального сценарію застосовані історичні рівні дефолтів.

Нижче представлено чутливість від застосування сценаріїв на розмір резервів під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на 31 грудня 2025 року:

Сценарії	Вага сценарію	Коефіцієнт макрофактору		Вплив на резерв під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів, тис.грн.	
		2026р.	2027р. і наступні роки	доформування	розформування
1.					
Базовий	100%	0.785	0.775		17 802
Несприятливий	0%				
Екстремальний	0%				
Оптимістичний	0%				
2.					
Базовий	0%	0.861	0.851		11 301
Несприятливий	100%				
Екстремальний	0%				
Оптимістичний	0%				
3.					
Базовий	0%	2.03	2.00	88 070	
Несприятливий	0%				
Екстремальний	100%				
Оптимістичний	0%				
4.					
Базовий	0%	0.689	0.698		25 419
Несприятливий	0%				
Екстремальний	0%				
Оптимістичний	100%				

У разі використання коригування керівництва замість застосування макроекономічних факторів в 2025 році, доформування резерву становило б 13 153 тис. грн.

Коригування керівництва

З метою врахування таких факторів, як можлива інтенсивність та тривалість економічних потрясінь, підвищення кредитного ризику в окремих секторах економіки та сферах кредитування, у 2024 році Банк не застосовував коригування на основі прогнозної інформації та макроекономічних показників при розрахунку суми очікуваних кредитних збитків (ECL), замінивши їх коригуванням, визначеним керівництвом, яке відображає значну невизначеність, спричинену військовими діями в Україні.

Станом на 31 грудня 2024 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, параметр ймовірності дефолту (PD) був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2024 рік. Вплив цього коригування на суму ОКЗ склав 7 158 тис. грн. кредити, що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Нижче наведений вплив коригування на параметри ймовірності дефолту (PD).



(тис. грн.)

Тип сегменту	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)	ОКЗ для 1-2ої стадії (колективна основа)	Вплив коригування керівництва	Вплив коригування керівництва, у %
1	2	3	4	5	6
Кредити, надані юридичним особам	7 227 292	(69 967)	(6 756)	(1 452)	21%
Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 615 497	(41 167)	(15 484)	(2 156)	14%
Іпотечні кредити фізичних осіб	33 535	(2 332)	(1 959)	(656)	33%
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	131 556	(22 599)	(7 901)	(2 852)	36%
Інші кредити, надані фізичним особам	2 291	(110)	(110)	(42)	38%
Разом	9 010 171	(136 175)	(32 210)	(7 158)	22%

Щодо кредитів, оцінюваних на індивідуальній основі, середній рівень прострочених платежів за період з 2-го кварталу 2022 року по 4-й квартал 2024 року був нижчим за історичні показники, тому банк вирішив не вносити жодних коригувань до історичних значень.

2) Ринковий ризик

Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Управління ринковими ризиками полягає у здійсненні процесу управління проведенням торгових операцій Банку з одночасним контролем відкритих торгових позицій з врахуванням аспектів хеджування ринкових ризиків та жорсткого контролю за проведенням торгових (арбітражних) операцій.

В процесі управління ринковим (ціновим) ризиком Банк має на меті:

- дотримання ризик-апетиту щодо ринкових ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом;
- оцінювати вплив ринкових ризиків на доходи Банку і на ринкову вартість капіталу;
- оцінювати весь матеріально значущий ризик, пов'язаний з активами і зобов'язаннями Банку, позиціями на позабалансових рахунках;
- використовувати надійні інструменти вимірювання ринкових ризиків;
- забезпечити органам управління Банку можливість консолідованого погляду на ринкові ризики;
- контролювати фінансові інструменти, з якими пов'язані підвищені ризики;
- оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату, розподіл лімітів невідповідності (позицій) серед центрів прибутку Банку;
- підтримувати диверсифіковані торгові позиції по валютах, фінансових інструментах, емітентах, тощо;
- забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів;
- розмежування функцій і відповідальності профільних комітетів і підрозділів банку в процесі управління ринковим (ціновим) ризиком.

Банк використовує один з таких методів управління ринковими ризиками:

- метод єдиного пулу загальних відкритих позицій (використовується для швидкого аналізу, коли немає можливості або часу для аналізу структури відкритих позицій);
- метод розгорнутих відкритих позицій в розрізі валют, фінансових інструментів, емітентів цінних паперів, тощо.

Ринкові ризики включають такі ризики:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься



в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;

- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - порядок оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями, установлений нормативними документами НБУ;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду - метод модифікованої дюрації, який забезпечує оцінку відносної зміни справедливої вартості боргових інструментів у торговій книзі банку в разі зміни їх дохідності до погашення на один базисний пункт;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR) або метод очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES).

Зважаючи на особливості власної бізнес-моделі, Банк визначає нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик.

Основною метою Банку при управлінні та контролі над ринковим ризиком є мінімізація поточних та потенційних втрат капіталу Банку при формуванні активів і пасивів з використанням іноземних валют. Банк дотримується консервативного підходу до валютного ризику, обмежуючи його через встановлення лімітів загальних відкритих валютних позицій.

3) Валютний ризик

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Назва валюти	на 31.12.2025				на 31.12.2024			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	2 372 916	2 374 423	-	(1 507)	1 898 657	1 900 364	-	(1 707)
2	Євро	2 142 644	2 141 796	-	848	1 991 572	1 992 962	-	(1 390)
3	Фунти стерлінгів	4 104	1 780	-	2 324	1 683	4	-	1 679
4	Канадські долари	2 003	77	-	1 926	530	505	-	25
5	Польські злоті	14 251	11 465	-	2 786	7 130	4 371	-	2 759
6	Російські рублі	871	980	-	(109)	690	776	-	(86)
7	Усього	4 536 789	4 530 521	-	6 268	3 900 262	3 898 982	-	1 280

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку до оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	на 31.12.2025		на 31.12.2024	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10%	(151)	(151)	(171)	(171)
2	Послаблення долара США на 10%	151	151	171	171
3	Зміцнення євро на 10%	85	85	(139)	(139)
4	Послаблення євро на 10%	(85)	(85)	139	139
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	232	232	168	168
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(232)	(232)	(168)	(168)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	460	460	270	270
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(460)	(460)	(270)	(270)



Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс - 2025 рік		Середньозважений валютний курс - 2024 рік	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10%	(148)	(148)	(163)	(163)
2	Послаблення долара США на 10%	148	148	163	163
3	Зміцнення євро на 10%	80	80	(138)	(138)
4	Послаблення євро на 10%	(80)	(80)	138	138
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	223	223	163	163
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(223)	(223)	(163)	(163)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	437	437	263	263
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(437)	(437)	(263)	(263)

4) Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком банківської книги полягає у формуванні такої структури процентних активів і пасивів банку, яка б не загрожувала неприйнятними втратами чистого процентного доходу від можливих майбутніх змін процентних ставок на ринку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Банк установлює ліміти процентного ризику банківської книги щонайменше в розрізі значимих валют щодо:

- максимального падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зі значень цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком;
- максимального падіння економічної вартості капіталу Банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком

Додаткова інформація щодо управління процентним ризиком наведена у наступних таблицях.

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

У цій таблиці 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 з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи 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.

Чистий розрив розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями. Якщо зобов'язання перевищують активи, то чистий розрив зазначається в дужках.

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6
2025					
1	Усього фінансових активів	8 533 235	4 015 246	2 541 322	15 089 803
2	Усього фінансових зобов'язань	4 560 443	7 205 941	1 042 212	12 808 596
3	Чистий розрив за фінансовими активами, за якими нараховуються відсоткові доходи/витрати, на кінець 2025 року	3 972 792	(3 190 695)	1 499 110	2 281 207
2024					
4	Усього фінансових активів	7 824 497	1 758 714	2 741 377	12 324 588
5	Усього фінансових зобов'язань	4 257 726	5 333 636	932 292	10 523 654
6	Чистий розрив за фінансовими активами, за якими нараховуються відсоткові доходи/витрати, на кінець 2024 року	3 566 771	(3 574 922)	1 809 085	1 800 934

При аналізі ризику процентного ризику було закладено наступні припущення стосовно формування невідповідності між активами та пасивами, чутливих до зміни процентної ставки:

- фінансові інструменти враховуються за балансовою вартістю (без неамортизованих дисконтів, нарахованих доходів/витрат, резервів тощо);
- враховуються всі кредити юридичним і фізичним особам, за винятком прострочених;
- здійснюється коригування на відхилення між коррахунком в Національному банку і нормою резервування.

Починаючи з 01.04.25 в Банку розмежовано інструменти з фіксованою і з плаваючою процентною ставкою та застосовано відповідно різні механізми до їх розподілу за часовими інтервалами:

- за датою погашення - для інструментів із фіксованою процентною ставкою;
- за датою наступної зміни величини індексу – для інструментів із плаваючою процентною ставкою (береться менше з двох значень: або кінцевий термін погашення конкретного інструменту або термін переоцінки (перегляд плаваючої ставки) конкретного інструменту).

Аналіз чутливості процентного ризику

Для аналізу чутливості до процентного ризику застосовані наступні сценарії щодо зміни процентних ставок:

Рядок	Метод	Опис	UAH	USD	EUR
1	NII	Зростання / падіння ставок за строками до 1 року (parallel shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
2			-2% річних	-2% річних	-2% річних
3		Зростання / падіння ставок за строками до 6 місяців (short rates shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
4			-2% річних	-2% річних	-2% річних
5	EVE	Зростання / падіння ставок за всіма строками (parallel shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
6			-2% річних	-2% річних	-2% річних
7		Зростання / падіння ставок за строками до 6 місяців (short rates shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
8			-2% річних	-2% річних	-2% річних

За даними станом на кінець 2025 року за найгіршими сценаріями процентний ризик складає:

- методом NII (як можлива зміна чистого процентного доходу за 1 рік) - (23 225) тис. грн., сценарій – «Падіння ставок за строками до 6 міс (short rates shock down) на UAH -2% річних; USD -2% річних; EUR -2% річних»;



- методом EVE (як можлива зміна економічної вартості капіталу) - (36 524) тис. грн., сценарій – «Падіння ставок за всіма строками (parallel shock down) на UAH -2% річних; USD -2% річних; EUR -2% річних».

За даними станом на кінець 2024 року за найгіршим сценарієм процентний ризик, як можлива зміна чистого процентного доходу за 1 рік, складає (23 149) тис. грн. (сценарій – «Зростання ставок лише за строками до 6 міс. включно (short rates shock up) на UAH +2% річних; USD +2% річних; EUR +2% річних».

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря-док	Назва статті	2025				2024			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Інші залишки банків	4,01	0,75	0,19	-	3,92	0,47	0,90	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	22,24	8,49	8,18	-	22,97	8,43	8,44	-
3	Інвестиції в цінні папери	15,51	3,93	2,02	-	14,30	5,03	2,41	-
Зобов'язання									
4	Кошти банків	15,16	-	-	-	13,64	-	-	-
5	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	поточні рахунки	6,23	0,00	0,00	-	6,01	0,00	0,00	-
5.2	строкові кошти	14,60	2,11	1,25	-	15,05	2,05	1,29	-
6	Інші залучені кошти	15,16	-	2,66	-	15,40	-	3,82	-
7	Субординований борг	-	5,00	5,00	-	6,00	5,00	5,00	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

При цьому:

- «Інші залишки банків» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Кредити та заборгованість клієнтів» - відсотки, залежно від виду продукту, нараховуються за фіксованими або плаваючими ставками;
- «Інвестиції в цінні папери» - ставка є фіксованою;
- «Кошти банків» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Кошти клієнтів» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Інші залучені кошти» - ставки за частиною запозичень є плаваючими, за частиною - фіксованими;
- «Субординований борг» - ставка є фіксованою.



5) Географічний ризик

Концентрація вказує на чутливість діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає, якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики. Банк визначає географічну концентрацію відповідно до принципів, встановлених НБУ.

У Банку немає суттєвої концентрації ризиків по окремих галузях промисловості, економічних секторах чи географічних регіонах.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	810 632	657 060	-	1 467 692
2	Кредити та аванси банкам	150 707	-	-	150 707
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11 034 745	18 453	-	11 053 198
4	Інвестиції в цінні папери	3 503 412	841 617	-	4 345 029
5	Інші фінансові активи	3 870	98	57	4 025
6	Усього фінансових активів	15 503 366	1 517 228	57	17 020 651
Зобов'язання					
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	11 194 010	67 575	27 800	11 289 385
9	Інші залучені кошти	900 647	2 738 189	-	3 638 836
10	Інше забезпечення	28 199	18 533	-	46 732
11	Інші фінансові зобов'язання	373 292	32 032	-	405 324
12	Субординований борг	-	570 604	-	570 604
13	Усього фінансових зобов'язань	12 496 148	3 426 933	27 800	15 950 881
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	3 007 218	(1 909 705)	(27 743)	1 069 770
15	Зобов'язання кредитного характеру	561 937	-	-	561 937



Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	800 573	527 387	-	1 327 960
2	Інші залишки банків	555 236	-	-	555 236
3	Кредити та аванси клієнтам	8 857 886	16 110	-	8 873 996
4	Інвестиції в цінні папери	3 268 748	345 631	-	3 614 379
5	Інші фінансові активи	6 335	50	19	6 404
6	Усього фінансових активів	13 488 778	889 178	19	14 377 975
Зобов'язання					
7	Кошти банків	355 024	-	-	355 024
8	Кошти клієнтів	9 059 497	62 265	27 265	9 149 027
9	Інші залучені кошти	656 514	2 468 721	-	3 125 235
10	Інше забезпечення	-	11 230	14 818	26 048
11	Інші фінансові зобов'язання	281 013	3 524	1	284 538
12	Субординований борг	-	519 193	-	519 193
13	Усього фінансових зобов'язань	10 352 048	3 064 933	42 084	13 459 065
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	3 136 730	(2 175 755)	(42 065)	918 910
15	Зобов'язання кредитного характеру	432 301	-	-	432 301

б) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик невиконання зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення можливості Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед усіма контрагентами.

Управління ліквідністю полягає у врівноваженні активів та зобов'язань Банку за сумами та строками до погашення з урахуванням концентрацій в структурі балансу, а також ринкового середовища.

В процесі управління ліквідністю Банк має на меті:

- дотримання ризик-апетиту щодо ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом;
- забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, тощо;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи пов'язаної з самим Банком, системної кризи або близької до системної кризи ліквідності) протягом певного періоду, який визначається ризик-апетитом;
- оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату Банку, розподіл лімітів ліквідності в розрізі часових інтервалів і валют;
- концентрація ризику ліквідності, а отже і централізоване управління цим ризиком;
- розмежування функцій і відповідальності органів управління, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиком ліквідності;
- забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно і безперервно;
- при прийнятті рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги ризику ліквідності. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує терміновість джерела ресурсів і його обсяг.

Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності:

- здатність Банку протягом 30 днів повністю і своєчасно виконувати свої платіжні зобов'язання під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку для екстреної підтримки за результатами стрес тестування за специфічно властивим для Банку сценарієм;



- максимальний ризик під час стресової ситуації за комбінованим (найгіршим) сценарієм кризи ліквідності у відсотках до регулятивного капіталу Банку;
- максимальний від'ємний кумулятивний GAP між терміновістю активів і пасивів у відсотках до розміру активів;
- максимальний обсяг коштів фізичних осіб у відсотках до загальних пасивів Банку;
- максимальний обсяг 20 найбільших вкладників у відсотках до загального депозитного портфелю Банку (строкові та ощадні).

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2025 рік

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з відповідним контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	6 771 509	4 650 802	60 441	23	11 482 775
2.1	Кошти фізичних осіб	1 869 769	3 347 066	60 441	1	5 277 277
2.2	Інші	4 901 740	1 303 736	-	22	6 205 498
3	Інші залучені кошти	109 506	1 646 508	2 703 629	-	4 459 643
4	Інше забезпечення	-	-	46 732	-	46 732
5	Субординований борг	2 461	26 517	664 782	-	693 760
6	Інші фінансові зобов'язання	147 452	37 445	132 184	100 813	417 894
6.1	Орендні зобов'язання	3 792	36 095	132 184	100 813	272 884
7	Фінансові гарантії	6 610	-	-	-	6 610
8	Інші зобов'язання кредитного характеру*	3 085	-	-	-	3 085
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 040 623	6 361 272	3 607 768	100 836	17 110 499

* Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2025 складала 3 085 тис. грн.



Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	4 070	394 001	-	-	398 071
2	Кошти клієнтів	6 067 942	3 171 200	48 645	2 065	9 289 852
2.1	Кошти фізичних осіб	1 593 384	2 694 862	48 645	1	4 336 892
2.2	Інші	4 474 558	476 338	-	2 064	4 952 960
3	Інші залучені кошти	173 850	851 388	2 931 173	-	3 956 411
4	Інше забезпечення	-	-	26 048	-	26 048
5	Субординований борг	2 240	24 138	309 071	321 218	656 667
6	Інші фінансові зобов'язання	106 302	28 810	99 500	77 674	312 286
6.1	Орендні зобов'язання	2 522	27 587	99 388	77 655	207 152
7	Фінансові гарантії	6 929	-	-	-	6 929
8	Інші зобов'язання кредитного характеру*	3 319	-	-	-	3 319
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 364 652	4 469 537	3 414 437	400 957	14 649 583

* Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2024 складала 3 319 тис. грн.



Примітка 27. Управління капіталом

Для забезпечення безперервної діяльності Банку розмір його капіталу має підтримуватись на рівні, що є достатнім для покриття ризиків, які Банк приймає в процесі своєї діяльності, а також ризиків, що можуть виникнути в кризовій ситуації.

Для утримання капіталу на достатньому рівні Банк використовує:

- планування розміру капіталу (бізнес-план на наступні періоди діяльності чи програма капіталізації);
- моніторинг достатності капіталу в поточній діяльності Банку за звичайних умов (дотримання нормативів і лімітів щодо достатності капіталу);
- оцінку достатності капіталу за несприятливих умов (вплив результатів стрес-тестування ризиків на достатність капіталу).

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

В серпні місяці 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

Станом на 31 грудня 2025 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 10% мінімальний рівень достатності капіталу 1 рівня становив 7,5%, мінімальний рівень достатності основного капіталу 1 рівня становив 5,625% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу), станом на 31 грудня 2024 року мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 8,5%, а мінімальний рівень достатності основного капіталу становив 5,625%. Банк дотримується нормативних вимог щодо показників рівня капіталу станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років норматив достатності регулятивного капіталу становив 14,5% та 13,18% і перевищує нормативний рівень, встановлений НБУ (10% станом на 31.12.25 та 8,5% станом на 31.12.24).

Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди I про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Капітал 1-го рівня		
1.1	Статутний капітал	955 066	955 066
1.2	Емісійний дохід	1 661	1 661
1.3	Накопичений профіцит	230 054	191 094
	Усього капіталу 1 рівня	1 186 781	1 147 821
2	Капітал 2-го рівня		
2.1	Дооцінка	80 753	82 320
2.2	Субординований борг	440 539	137 575
	Усього капіталу 2 рівня	521 292	219 895
3	Усього регулятивного капіталу	1 708 073	1 367 716
4	Усього активів, зважених на ризик	11 687 926	9 020 769
	Показники капіталу		
5	Усього регулятивного капіталу, вираженого як відсоток від загальної суми активів, зважених на ризик	14,6%	15,2%
6	Усього капіталу I рівня, вираженого як відсоток від активів, зважених на ризик	10,2%	12,7%



Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

У ході звичайної діяльності Банк бере участь у різних судових процесах та скаргах. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не вплине суттєво негативно на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

2) потенційні податкові зобов'язання

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки і сплатив усі податкові зобов'язання, відповідно фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Банк здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які відповідно до законодавства уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин податковий рік може залишатися відкритим довше.

Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами щодо приміщень та обладнання.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		552 258	425 868
2	Гарантії видані		10 118	6 929
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(438)	(496)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		561 938	432 301

Невикористані кредитні лінії станом на кінець 2025 року, у сумі 549 173 тис. грн є відкличними (2024: 422 549 тис. грн. є відкличними). Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2025 складала 3 085 тис. грн., станом на 31.12.2024 – 3 319 тис. грн.



Таблиця 2. Кредитна якість зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025

Ря- док	Назва статті	1-а стадія	2-а стадія	3-я стадія	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Невикористані кредитні лінії юридичних осіб	524 589	56	-	524 645
2	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб - підприємців	16 981	-	-	16 981
3	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб	10 627	4	-	10 631
4	Гарантії видані	10 118	-	-	10 118
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	562 315	60	-	562 375
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(438)	-	-	(438)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	561 877	60	-	561 937

Таблиця 3. Кредитна якість зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2024

Ря- док	Назва статті	1-а стадія	2-а стадія	3-я стадія	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Невикористані кредитні лінії юридичних осіб	377 280	396	-	377 676
2	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб - підприємців	39 866	-	-	39 866
3	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб	8 326	-	-	8 326
4	Гарантії видані	6 929	-	-	6 929
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	432 401	396	-	432 797
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(496)	-	-	(496)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	431 905	396	-	432 301

Таблиця 4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Гривня	411 472	353 942
2	Долар США	105 507	14 299
3	Євро	45 396	64 556
4	Інші	-	-
5	Усього	562 375	432 797



Примітка 29. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення, фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою.

Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком погашення.

Офісна нерухомість та інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості визначається з використанням ринкової порівнянної методики на основі ринкових цін за угодами на купівлю-продаж об'єктів аналогів, скоригованих відповідно на різницю в характеристиках, місцезнаходженні та стані нерухомості.

За результатами оцінки станом на 31.12.2025 не виявлено ознак знецінення вартості нерухомого майна та земельних ділянок, що є необоротними активами та належать Банку на праві приватної власності. У зв'язку із тим, що станом на 31.12.2025 і на 31.12.2024 різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Для переоцінки був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

У 2024-2025 роках Банк не здійснював переведення фінансових активів між рівнями ієрархії.

Нижче у таблиці наведений аналіз активів, що відображаються за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості. Суми у таблиці ґрунтуються на значеннях вартості, визнаних в звіті про фінансовий стан.

Таблиця 1. Фінансові інструменти Банку, подані у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю за 2025 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	557	557
2	Власні приміщення	-	-	214 826	214 826
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	215 383	215 383



Таблиця 2. Фінансові інструменти Банку, подані у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів			2 370	2 370
2	Власні приміщення	-	-	145 253	145 253
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	147 623	147 623

Справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів віднесено до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Рухи по кредитах та заборгованості клієнтів, що оцінюються за справедливою вартістю та відносяться до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості протягом 2024-2025 років були наступними:

Рядок	Назва статті	2025	2024
1	2	3	4
1	Баланс на 1 січня	2 370	8 460
2	Видані кредити	-	-
3	Виплачені кредити протягом періоду	(1 767)	(5 928)
4	Нараховані відсоткові доходи	196	701
5	Сплачені відсоткові доходи	(242)	(863)
6	Зміна справедливої вартості	-	-
7	Баланс на 31 грудня	557	2 370

У таблицях нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів та підкласів фінансових інструментів, що не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиці не відображають справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 3. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю та рівні ієрархії вхідних даних за 2025 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 467 692	-	1 467 692	1 467 692
2	Інші залишки банків	-	150 707	-	150 707	150 707
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	11 795 393	11 795 393	11 053 198
4	Інвестиції в цінні папери	841 617	3 517 750	-	4 359 367	4 345 029
5	Інші фінансові активи	-	4 025	-	4 025	4 025
6	Усього активів	841 617	5 140 174	11 795 393	17 777 184	17 020 651
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	-	11 336 247	-	11 336 247	11 289 385
9	Інші залучені кошти	-	-	3 660 394	3 660 394	3 638 836
10	Інше забезпечення	-	-	46 732	46 732	46 732
11	Інші фінансові зобов'язання	-	405 324	-	405 324	405 324
12	Субординований борг	-	-	570 604	570 604	570 604
13	Усього зобов'язань	-	11 741 571	4 277 730	16 019 301	15 950 881



Таблиця 4. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не оцінених за справедливою вартістю та рівні ієрархії вхідних даних за 2024 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 327 961	-	1 327 961	1 327 961
2	Інші залишки банків	-	555 236	-	555 236	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	9 685 287	9 685 287	8 871 626
4	Інвестиції в цінні папери	345 631	3 314 576	-	3 660 207	3 614 378
5	Інші фінансові активи	-	6 404	-	6 404	6 404
6	Усього активів	345 631	5 204 177	9 685 287	15 235 095	14 375 605
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	355 024	-	355 024	355 024
8	Кошти клієнтів	-	9 181 030	-	9 181 030	9 149 027
9	Інші залучені кошти	-	-	3 149 071	3 149 071	3 125 235
10	Інше забезпечення	-	-	26 048	26 048	26 048
11	Інші фінансові зобов'язання	-	284 538	-	284 538	284 538
12	Субординований борг	-	-	519 193	519 193	519 193
13	Усього зобов'язань	-	9 820 592	3 694 312	13 514 904	13 459 065



Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2025 рік

Ряд-ок	Назва статті	Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю	Фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 467 692	-	-	1 467 692
2	Інші залишки банків	150 707	-	-	150 707
2.1	депозити в інших банках	150 707	-	-	150 707
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11 052 641	-	557	11 053 198
3.1	кредити юридичним особам	9 243 268	-	557	9 243 825
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 705 792	-	-	1 705 792
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	23 598	-	-	23 598
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	77 174	-	-	77 174
3.5	інші кредити фізичним особам	2 809	-	-	2 809
4	Інвестиції в цінні папери	4 345 029	-	-	4 345 029
5	Інші фінансові активи	4 025	-	-	4 025
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 892	-	-	2 892
5.2	інші фінансові активи	1 133	-	-	1 133
6	Усього фінансових активів	17 020 094	-	557	17 020 651
7	Кошти банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	11 289 385	-	-	11 289 385
9	Інші залучені кошти	3 638 836	-	-	3 638 836
10	Інше забезпечення	46 732	-	-	46 732
11	Інші фінансові зобов'язання	405 324	-	-	405 324
12	Субординований борг	570 604	-	-	570 604
13	Усього фінансових зобов'язань	15 950 881	-	-	15 950 881



Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік

Ряд-ок	Назва статті	Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю	Фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 327 961	-	-	1 327 961
2	Інші залишки банків	555 236	-	-	555 236
2.1	депозити в інших банках	555 236	-	-	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 871 626	-	2 370	8 873 996
3.1	кредити юридичним особам	7 156 315	-	1 010	7 157 325
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 572 970	-	1 360	1 574 330
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	31 202	-	-	31 202
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	108 957	-	-	108 957
3.5	інші кредити фізичним особам	2 182	-	-	2 182
4	Інвестиції в цінні папери	3 614 378	-	-	3 614 378
5	Інші фінансові активи	6 404	-	-	6 404
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 737	-	-	2 737
5.2	інші фінансові активи	3 667	-	-	3 667
6	Усього фінансових активів	14 375 605	-	2 370	14 377 975
7	Кошти банків	355 024	-	-	355 024
8	Кошти клієнтів	9 149 027	-	-	9 149 027
9	Інші залучені кошти	3 125 235	-	-	3 125 235
10	Інше забезпечення	26 048	-	-	26 048
11	Інші фінансові зобов'язання	284 538	-	-	284 538
12	Субординований борг	519 193	-	-	519 193
13	Усього фінансових зобов'язань	13 459 065	-	-	13 459 065



Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. Виплати провідному управлінському персоналу¹

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2025		31.12.2024	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	51 006	7 147	37 552	2 901
2	Виплати під час звільнення	-	-	1 353	-
3	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	11 177	28 199	5 719	14 818

Таблиця 2. Активи та зобов'язання пов'язаних сторін за 31.12.2025

Назва статті	Суб'єкти господарювання зі спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
1	2	3	4	5
Активи				
Кредити та аванси клієнтам*	12 417	6 239	-	18 656
Інші нефінансові активи	158	2	2	162
Загальна сума активів	12 575	6 241	2	18 818
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 885	46 195	1 821	49 901
Інші зобов'язання	-	7 147	14 611	21,758
Забезпечення	-	28 199	18 533	46,732
Загальна сума зобов'язань	1,885	81,541	34,965	118,391

* Процентні ставки за кредитами перебувають в діапазоні від 17,46% до 29,00% в гривні

** Процентні ставки за коштами клієнтів перебувають в діапазоні від 4,00% до 9,00% у гривні, 0,01% до 2,75% в доларах США та від 0,01% до 1,50% в ЄВРО

Таблиця 3. Активи та зобов'язання пов'язаних сторін за 31.12.2024

Назва статті	Суб'єкти господарювання зі спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
1	2	3	4	5
Активи				
Кредити та аванси клієнтам*	9 207	6 597	-	15 804
Інші нефінансові активи	75	-	3	78
Загальна сума активів	9 282	6 597	3	15 882
Зобов'язання				
Кошти клієнтів**	5 007	50 610	2 862	58 479
Інші фінансові зобов'язання	-	17 719	18 706	36 425
Загальна сума зобов'язань	5 007	68 329	21 568	94 904

* Процентні ставки за кредитами перебувають в діапазоні від 18,77% до 21,59% в гривні

** Процентні ставки за коштами клієнтів перебувають в діапазоні від 1,56% до 2,32% в доларах США

¹ Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання



Таблиця 4. Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2025 рік

Назва статті	Суб'єкти господарювання зі спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
1	2	3	4	5
Доходи та витрати				
Процентні доходи	2 164	974	-	3 138
<i>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</i>	<i>2 164</i>	<i>974</i>	<i>-</i>	<i>3 138</i>
Процентні витрати	(143)	(977)	-	(1 120)
Комісійні доходи	15	32	-	47
Інші доходи	169	-	-	169
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	196	302	-	498
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(60 042)	(60 042)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 401	331	(60 042)	(57 310)

Таблиця 5. Доходи та витрати пов'язаних сторін за 2024 рік

Назва статті	Суб'єкти господарювання зі спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього пов'язані сторони
1	2	3	4	5
Доходи та витрати				
Процентні доходи	154	851	-	1 005
<i>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</i>	<i>154</i>	<i>851</i>	<i>-</i>	<i>1 005</i>
Процентні витрати	(1 527)	(1 116)	(455)	(3 098)
Комісійні доходи	39	8	20	67
Інші доходи	46	-	-	46
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	389	(244)	-	145
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(42 318)	(42 318)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(899)	(501)	(42 753)	(44 153)



Примітка 32. Події після дати балансу

На дату затвердження цієї фінансової звітності військові дії тривають, а рівень невизначеності, пов'язаної з війною, залишається високим. Збройні сили російської федерації продовжують руйнувати інфраструктуру та виробничі об'єкти, а частина території України перебуває під окупацією.

У березні 2026 року НБУ видав Постанову № 23, якою з 31 грудня 2026 року вводяться зміни до мінімальних рівнів нормативів капіталу:

- Коефіцієнт достатності регулятивного капіталу (загального капіталу) – 8% (поточна вимога – 10%);
- Коефіцієнт Tier 1 (Tier 1) – 6% (поточна вимога – 7,5%);
- Коефіцієнт основного капіталу 1-го рівня (СЕТ1) – 4,5% (поточна вимога – 5,625%);
- Вводиться резерв збереження капіталу у розмірі 2,5% від загального ризику;

Банк очікує, що він буде дотримуватися впроваджених змін до нормативів капіталу.

11 березня 2026 року було оголошено про підписання угоди між акціонерами АТ «Креді Агріколь Банк» та акціонерами АТ «Львівський банк» про намір придбати до 100% акціонерного капіталу Банку. Завершення транзакції залежатиме від виконання низки умов, зокрема отримання регуляторних дозволів від Національного банку України та Антимонопольного комітету України, і, як очікується, відбудеться у 2026 році.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Дата звіту про управління	Звіт про управління складений станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився цією датою.
Найменування суб'єкта господарювання, що звітує	Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк "Львів", скорочено - АТ АКБ "Львів", далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.
Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру	
Розкриття інформації про основну діяльність	Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій або згод (погоджень).
Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей	<p>Банк пропонує послуги фізичним та юридичним особам, які розділяють його принципи довгострокового економічного зростання та розвитку Західної України. Основна увага приділяється обслуговуванню малого та середнього бізнесу. Завдяки своїй гнучкості, інноваційності та зв'язку з місцевою культурою, такі підприємства є рушіями економічного зростання та забезпечують робочі місця. Особливий наголос акцентується на виробничому секторі, зокрема на виробниках сільськогосподарської продукції, які роблять вагомий внесок в економіку України за обсягами виробництва та кількістю робочих місць. Банк не працює з підприємствами, діяльність яких завдає шкоди довкіллю чи суспільству.</p> <p>Банк обслуговує фізичних осіб, включаючи найманих працівників, пенсіонерів, студентів, а також власників бізнесу, пропонуючи зручні та надійні фінансові послуги відповідно до їхніх потреб. Гнучкі та привабливі депозитні продукти Банку спрямовують інвестиції в реальну економіку і процвітання регіону. Банк пропонує послуги з фінансування фізичних осіб, серед яких позики на покращення житлових умов і енергоефективні проекти.</p> <p>Увага до клієнтів є базовим принципом діяльності Банку, послуги та методи ведення бізнесу Банку скеровані на задоволення потреб клієнтів. Ефективність, прозорість і законність процесів, простота та зручність банківських послуг і мінімальна бюрократія є основою підходу Банку до банківської справи. Будучи регіональним банком, що знаходиться поруч зі своїми клієнтами, Банк прагне оперативно обслуговувати кожного клієнта із застосуванням індивідуального підходу.</p> <p>Бізнес-модель Банку забезпечує належний рівень доходів, які є достатніми для підтримки капіталу та ліквідності Банку на рівні, що дасть можливість ведення прибуткової операційної діяльності та дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30.04.2025 були визначені основні наступні напрямки діяльності АТ АКБ «Львів» на 2025 рік:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Покращання ринкових позицій як провідного Банку у фінансуванні малого та середнього бізнесу. 2) Збільшення привабливості Банку для внутрішніх та зовнішніх інвесторів, інформування про спектр його продуктів та послуг. 3) Посилення позитивного іміджу як надійної та інноваційної фінансової установи. 4) Проведення перемовини та подальша комунікація з міжнародними фінансовими інституціями з метою збереження та збільшення отриманого від них фондування. 5) Продовження роботи щодо нарощення регулятивного капіталу Банку шляхом залучення субординованого боргу та збільшення основного капіталу. 6) Відкриття відділення Банку у місті Вінниці. 7) Забезпечення прибутковості Банку, як одного з джерел збільшення власного та регулятивного капіталу.

	<p>8) Збереження консервативних підходів до оцінки ризиків, забезпечення належного визнання кредитного ризику/формування резерву та максимальної оцінки потреби в капіталі.</p> <p>9) Підтримання в актуальному стані плану безперервності бізнесу, забезпечення безперервності надання банківських послуг.</p> <p>10) Удосконалення кібербезпеки з метою захисту даних клієнтів Банку та забезпечення безпеки фінансових операцій.</p> <p>11) Сталий розвиток та соціальна відповідальність Банку.</p>
Розкриття інформації про дочірні компанії	Дочірні компанії відсутні. Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів	<p>Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Головний Банк; • Відділення. <p>Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; забезпечення функціонування і розвитку внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.</p> <p>Відділення є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях відділення.</p> <p>Мережа відділень Банку охоплює сім областей України (21 відділення, з них 7 у м. Львів, 7 у Львівській області, по одному – у м. Києві, Івано-Франківську, Ужгороді, Тернополі, Рівному, Луцьку та Вінниці).</p>
Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво	<p>Організація Банку створює сприятливі умови для реалізації цілей Банку і забезпечення безпеки діяльності Банку, задовольняючи очікування клієнтів, акціонерів і працівників Банку.</p> <p>Органами управління Банку є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Загальні збори акціонерів, 2) Наглядова Рада Банку, 3) Правління Банку. <p>Органами контролю Банку є:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Головний ризик-менеджер та Вертикаль управління ризиками, 2) Головний комплаєнс-менеджер та Служба комплаєнс. 3) Служба внутрішнього аудиту. <p>Обов'язки і повноваження органів управління та контролю Банку визначає Статут, Принцип (Кодекс) корпоративного управління, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про організацію Головного Банку, організаційні положення відповідних структурних підрозділів, а питання, що не регулюються даними положеннями, - Закон України "Про банки та банківську діяльність", інші законодавчі акти України та нормативно-правові акти Національного банку України.</p> <p>Діяльність Банку здійснюється в межах функціонально і організаційно виділених вертикалей, що об'єднують структурні підрозділи Головного Банку. Нагляд за вертикалями здійснюється Членами Правління Банку/Виконавчим директором з ризиків. Нагляд за напрямками здійснюється Виконавчими директорами (окрім напрямків Вертикалі ризиків).</p>
Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності	Попри виклики широкомасштабної війни, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення цінової стабільності відбувається на основі режиму гнучкого інфляційного таргетування та забезпечується узгодженою комбінацією інструментів процентної та валютно-курсової політики, а також валютних обмежень відповідно до Основних засад грошово-кредитної політики на середньострокову

перспективу та Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

Так, монетарна політика спрямовується на приведення інфляції, яка вимірюється індексом споживчих цін у річному вимірі, до цілі 5% на належному горизонті політики, що не перевищує трьох років. Гнучкість, притаманна поточному монетарному режиму, допускає помірні та порівняно короткострокові відхилення інфляції від кількісної цілі під дією внутрішніх і зовнішніх чинників. Такий підхід, з одного боку, сприяє адаптації української економіки до шоків і підтримує її відновлення, а з іншого, – дає змогу зберігати контроль над інфляційними очікуваннями.

НБУ докладає зусиль для посилення дієвості каналів монетарної трансмісії й подальшого відновлення ефективності виконання ключовою (обліковою) ставкою її ролі як монетарного інструменту. Динаміка облікової ставки й коригування операційного дизайну процентної політики враховують істотні зміни в балансі ризиків і передусім спрямовуються на підтримання стійкості валютного ринку та забезпечення цінової стабільності.

Режим керованої гнучкості передбачає зміни обмінного курсу як у бік посилення, так і послаблення залежно від змін ринкової кон'юнктури. Для забезпечення гнучкості в обидва боки НБУ компенсує структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі, спрямовуючи в економіку валюту з державного сектору (отриману здебільшого як міжнародна допомога). У поєднанні зі згладжуванням надмірної волатильності обмінного курсу це сприяє утриманню інфляційних і курсових очікувань під контролем, збереженню довіри до гривні та приведенню інфляції до цілі 5%. Водночас курсова гнучкість дає змогу посилити стійкість української економіки і валютного ринку до внутрішніх та зовнішніх шоків, зменшує ризик накопичення зовнішньоторговельних дисбалансів.¹

В IV кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків, протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли більше ніж на третину за рік. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом року. За рік обсяг гривневих кредитів на ринкових умовах збільшився значно швидше, ніж субсидійованих. Частка непрацюючих кредитів за рік зменшилася найбільше за понад 15 років. Найінтенсивніше скорочення відбулося в останньому кварталі, передусім у державних банків. За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків, розпочалася нова регулярна оцінка стійкості.

За IV квартал кількість діючих банків в Україні не змінилася і становила 60.

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15.5% річних. Уже в січні 2026 року, ураховуючи стійке послаблення інфляційного тиску, НБУ перейшов до циклу пом'якшення монетарних умов, знизивши облікову ставку на 0.5 в. п. Відповідно суттєвих змін ставок банків за новими залученнями упродовж IV кварталу не відбулося. За фактичними гривневими угодами (включно з коштами на вимогу) з фізичними особами ставка зросла на 0.1 в. п. до 10.4% річних. Аналогічно на 0.1 в. п. за квартал збільшився показник UIRD. Ставки за річними депозитами надалі на 0.4 в. п. перевищували ставки за тримісячними. Ставки за вкладами суб'єктів господарювання незначно зросли у жовтні, але у грудні повернулися до вересневого значення – 10.1% річних. Загалом за рік вартість нових залучень від бізнесу зростала швидше, ніж за коштами населення, передусім у першому півріччі.

¹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2026-Q1.pdf?v=16

	<p>Ринкові ставки за гривневими кредитами бізнесу тимчасово зросли у листопаді, але вже у грудні знизилися до 15.2% річних, що на 0.5 в. п. вище, ніж у грудні 2024 року. Певне здешевлення кредитів наприкінці року пояснюється переважно умовами угод з малими та середніми підприємствами. Найнижчу середню ставку в грудні надалі пропонували іноземні банки – 13.5% річних, найвищу – приватні банки – 18.4% річних. Кредити населенню впродовж кварталу подорожчали на 1.3 в. п. до 28.7% річних. Коливання навколо ставки близько 28% річних триває вже два з половиною роки.</p> <p>З початку року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту.</p> <p>НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.</p> <p>Відповідно до раніше оголошених рішень банки мають до кінця лютого розробити положення про визначення мінімального розміру експозицій, зважених за кредитним ризиком; з березня вони повинні враховувати в достатності капіталу ризик коригування кредитної оцінки, а до кінця травня мають бути проведені тестові розрахунки ризику розрахунку.</p> <p>Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу².</p>
<p>Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання</p>	<p>На кінець звітного року Банк мав достатній рівень ліквідності, що підтверджується перевищенням граничних розмірів нормативів ліквідності комерційних банків, встановлених НБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • значення коефіцієнту покриття ліквідністю (liquidity coverage ratio – LCR) за всіма валютами становило 164,81% та в іноземній валюті – 501,64% (норматив – не менше 100%), • значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (Net Stable Funding Ratio - NSFR) складало 123,84% (норматив - не менше 90%).
<p>Розкриття інформації щодо екологічних аспектів</p>	<p>В своїх діях Банк керується постулатами Стратегії сталого розвитку, яка на системному рівні реалізовується з 2020 року, та супроводжується експертизою одного з акціонерів Банку – Північної екологічної фінансової корпорації (NEFCO). Екологічна діяльність зосереджена на п'яти основних напрямках, які на думку Банку, дозволяють генерувати вагомий вклад в сталий розвиток через власну і клієнтську активності:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управління екологічними і соціальними ризиками; • внутрішні операції Банку; • продукти та послуги; • партнерство; • просвітництво та залучення.

² https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-02.pdf?v=16

	<p>Банк дбає про довкілля та приділяє увагу впливу своєї діяльності на довкілля. Надається перевага бізнесу з використанням енергоефективних технологій, що зменшують шкідливий вплив на довкілля, а також постачальникам, що приділяють увагу екологічному балансу та вимірюванню відповідних показників.</p> <p>Банк вживає заходів для безпечного здійснення операцій, з мінімізацією негативного впливу на довкілля та зниженням викидів вуглецю. Банк очікує від наших постачальників послуг та товарів дотримання наших стандартів. Банк намагається вести бізнес з екологічно безпечними компаніями. Фінансування або участь у будь-яких операціях або проектах, що створюють ризик тривалого істотного негативного впливу на довкілля не відповідає діловій поведінці Банку.</p> <p>При прийнятті кожного рішення щодо операцій або проектів – особливо щодо фінансування – працівники Банку повинні враховувати потенційний негативний вплив на довкілля та пов'язаний з цим потенційний ризик шкоди репутації Банку.</p> <p>Банк з 2020 року публікує власні регулярні звіти про вплив на навколишнє середовище.</p>
<p>Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики</p>	<p>Основним нефінансовим ресурсом Банку є людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал.</p> <p>Мета кадрової політики Банку - забезпечення оптимального балансу процесів оновлення і збереження чисельного та якісного складу персоналу, відповідно до потреб Банку щодо досягнення планованих фінансових результатів та з дотриманням вимог чинного законодавства та з врахуванням стану ринку праці.</p> <p>Банк залучає та оцінює персонал, виходячи з принципу рівноправності. Усім працівникам забезпечуються однакові можливості впродовж їхньої кар'єри в Банку.</p> <p>Банк дотримується найвищих етичних стандартів у кожній політиці, процедурі та угоді. Соціальна відповідальність і толерантність стосуються колег і ділових стосунків з клієнтами. У повсякденній діяльності Банку відповідальність може спостерігатися в наступних сферах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Банк здійснює відповідальні операції з кредитування. 2) Банк застосовує підхід, який створює "ефект перемоги" ("win-win") для всіх залучених сторін. Банк не вступає в угоду, якщо одна з сторін не має вигоди від домовленості. 3) Банк не прагне максимізувати прибуток за будь-яку ціну. 4) Банк не фінансує: діяльність, пов'язану з шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці; виробництво або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, визнаною незаконною відповідно до законів, правил; небезпечна промисловість; азартні ігри, казино.
<p>Розкриття інформації щодо боротьби з корупцією</p>	<p>Банк прийняв принцип нульової толерантності до фактів корупції та хабарництва, займаючи чітку позицію неприйняття усіх форм корупції та надання повної підтримки у питаннях боротьби з корупцією.</p> <p>Працівник Банку не повинен дарувати чи приймати подарунки (гроші або інші матеріально цінні речі, послуги тощо) для власного стимулювання діяти в інтересах особи, що передає їх, або в інтересах третіх осіб, чи за обставин, коли сторонні особи можуть розцінити такий вчинок як можливість впливу на прийняття того чи іншого бізнес рішення чи коли такий вчинок може розглядатись як хабар. Працівники Банку та Банк в цілому, при здійсненні своєї діяльності повинні уникати ситуацій, коли можливе навіть виникнення підозри, що Банк чи його працівники впливають чи намагаються впливати на органи влади.</p> <p>Працівник Банку не повинен використовувати своє службове становище для просування (надання переваги у співпраці) інтересів окремих партнерів Банку (страхових компаній, нотаріусів, оцінювачів майна тощо), в тому числі з метою отримання додаткової вигоди від партнера.</p> <p>Хабарництво або корупційні дії, вчинені персоналом, постачальниками або іншими особами, з якими Банк веде бізнес або які діють від його імені, є неприйнятними. Банк не бере участі у будь-якій угоді, якщо має підстави вважати, що вона пов'язана з хабарництвом чи корупційними діями.</p>
<p>Розкриття інформації про зайнятість</p>	<p>Банк дотримується конкурентних умов щодо винагороди, що підтримує бізнес-стратегію, цінності та довгострокові цілі, та передбачає заходи щодо уникнення конфліктів інтересів.</p> <p>Чесна та справедлива практика прийому на роботу не лише забезпечує дотримання Банком чинного трудового законодавства, а й сприяє створенню культури поваги. Банк намагається бути компанією, у якій бажає працювати найкращий персонал, де людей</p>

	приймають на роботу та підвищують у посаді відповідно до заслуг (залежно від результатів роботи та професійного досвіду), де наявні можливості для розвитку, та де можна досягти розумного балансу роботи й особистого життя.
Розкриття інформації щодо поваги до прав людини	Банк приділяє значну увагу повазі до прав людини, що є важливою складовою корпоративної соціальної відповідальності. Ми активно підтримуємо принципи рівності та недискримінації в усіх аспектах нашої діяльності, забезпечуючи справедливі умови праці для наших співробітників та створюючи сприятливе середовище для клієнтів, незалежно від їхнього походження, статі, віку чи інших ознак. Наші внутрішні політики та процедури спрямовані на захист прав людини в межах банківських операцій, включаючи прозорість фінансових послуг та етичні практики в бізнесі.

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати	
Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	<p>Діяльність Банку зумовлює існування широкого спектру ризиків на різних об'єктах: фінансових інструментах, бізнес-процесах, видах діяльності тощо. Управління ризиками та їх мінімізація (ризик-менеджмент) є пріоритетними в діяльності Банку. Основним підходом до мінімізації банківських ризиків є визначення їх якісних та кількісних параметрів і вироблення методів управління ризиками.</p> <p>Банк у своїй діяльності базується на наступних основних принципах організації і функціонування системи управління ризиком:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Принцип ефективності – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку; 2) Принцип своєчасності – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях; 3) Принцип структурованості – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом; 4) Принцип розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю; 5) Принцип усебічності та комплексності – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків; 6) Принцип пропорційності – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком; 7) Принцип незалежності – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та Службою комплаєнс своїх функцій; 8) Принцип конфіденційності – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення; 9) Принцип прозорості – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику; 10) Принцип відповідності вимогам законодавства та кращим практикам – організація процесів управління ризиком відповідно до регулятивних вимог та кращої ринкової практики. <p>З огляду на діючу бізнес-модель, Банк розглядає наступні види ризиків як істотні ризики у порядку їх відносної величини:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитний ризик; • операційний ризик, • ризик ліквідності; • процентний ризик;

- ринкові ризики;
- комплаєнс-ризик.

У Банку виділяється наступні види додаткових ризиків, які підлягають загальному якісному контролю і для яких Банк, у майбутньому, планує розвивати інструменти для управління та контролю:

- ризик моделей;
- стратегічний ризик,
- ризик репутації.

Основні цілі управління ризиками:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової Ради, Правління, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології для ідентифікації та оцінки ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених політик, процедур та регламентів;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація очікуваних прибутків та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- оптимізація процесу контролю ризиків на всіх організаційних підрозділах;
- забезпечення своєчасної оптимізації ризиків та вживання заходів щодо їх оптимізації;
- вирішення конфлікту інтересів, що виникають в процесі діяльності управління ризиками та формування резервів на покриття можливих збитків.

Мета управління окремими видами ризиків Банку полягає:

- у сфері кредитного ризику – обмеження втрат на кредитному портфелі та мінімізація ризику виникнення заборгованості із втратою вартості, при збереженні очікуваного рівня дохідності і величини кредитного портфелю;
- у сфері операційного ризику – забезпечення сталого розвитку Банку та досягнення його бізнес-цілей шляхом підтримання ефективної системи контролю та забезпечення безперервності ведення бізнесу;
- у сфері ризику ліквідності – вчасне виконання поточних і майбутніх (зокрема, потенційних) зобов'язань з врахуванням характеру поточної діяльності та потреб, які можуть з'явитися внаслідок змін ринкового середовища шляхом формування структури балансу та позабалансових зобов'язань у спосіб, який забезпечує необхідний розмір ресурсів;
- у сфері процентного ризику банківської книги – обмеження можливих збитків внаслідок зміни процентних ставок на ринку до прийнятного рівня шляхом формування відповідної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері ринкового ризику – обмеження можливих збитків внаслідок зміни ринкової вартості фінансових інструментів до прийнятного рівня шляхом оптимізації набору інструментів, вразливих на зміни цих ринкових параметрів, в т.ч. обмеження можливих збитків внаслідок зміни курсів валют до прийнятного рівня шляхом формування валютної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері комплаєнс-ризиків – забезпечення дотримання Банком законодавства, прийнятих стандартів поведінки та функціонування Банку як установи, що є гідною довіри, чесною, старанною, шляхом усунення комплаєнс-ризиків, протидії ймовірності настання події втрати Банком репутації або іміджу як надійної установи, та протидії ризику понесення фінансових збитків, або накладення санкцій, які можуть бути наслідком порушення встановлених вимог і принципів поведінки;

- у сфері бізнес-ризиків – утримання на прийнятному рівні негативних фінансових наслідків, які є результатом несприятливих змін, що відбуваються у бізнес-середовищі, прийняття неправильних рішень, неправильного впровадження прийнятих рішень, або не застосування відповідних дій, які мали би бути відповіддю на зміни, які відбуваються у бізнес-середовищі;
- у сфері ризику макроекономічних змін – ідентифікація макроекономічних чинників, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку та проведення дій з метою обмеження несприятливого впливу потенційних змін макроекономічної ситуації на фінансовий стан Банку;
- у сфері ризику моделей – обмеження ризику настання негативних фінансових наслідків, або погіршення репутації внаслідок прийняття помилкових бізнес-рішень на підставі функціонуючих моделей;
- у сфері ризику репутації – захист іміджу Банку та обмеження ймовірності погіршення репутації.

Повний процес управління істотними ризиками складається з наступних елементів:

- виявлення ризику;
- вимірювання ризику;
- контроль ризику (управлінські дії, в т.ч. ліміти, страхування, відмова, прийняття, тощо);
- моніторинг ризику.

Процес управління додатковими ризиками має спрощений характер відносно обов'язкових стандартів для істотних ризиків і зосереджується на впровадженні таких організаційних і методичних рішень, які сприяють обмеженню цих видів ризику та дозволяють здійснювати загальний контроль величини та тенденцій появи цих ризиків у діяльності.

Банк реагує на виявлені банківські ризики наступним чином:

- прийняття ризику – полягає у визначенні прийнятного рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня;
- скорочення ризику – пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення);
- трансфер ризику – перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій);
- уникнення ризику – відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.

Банк використовує наступні інструменти управління банківським ризиком:

- ліміти толерантності до ризику;
- інші ліміти і порогові значення;
- фінансові, якісні цілі, цілі щодо ефективності, які використовуються у мотиваційній системі;
- забезпечення, страхування і гарантії;
- аварійні плани;
- система контрольних механізмів.

Залежно від масштабу, специфіки і істотності даного виду ризику та ступеня деталізації показника, ліміти і порогові вартості встановлюються на рівні:

- Наглядової Ради;
- Правління/відповідного члена Правління;
- відповідного Комітету;
- іншого рівня прийняття рішень, визначеного внутрішніми нормативними документами Банку.

<p>Вразливість до цінних ризиків</p>	<p>Інший цінний ризик виникає при вкладенні Банком коштів в цінні папери. Ризик цінних паперів — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу, пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку. Ціллю управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів. За станом на кінець 2024-2025 років у Банку не було цінних паперів, які знаходяться під цінним ризиком.</p>
<p>Вразливість до ризику ліквідності</p>	<p>Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення можливості Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед усіма контрагентами. Управління ліквідністю полягає у врівноваженні активів та зобов'язань Банку за сумами та строками до погашення з урахуванням концентрацій в структурі балансу, а також ринкового середовища. В процесі управління ліквідністю Банк має на меті:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дотримання ризик-апетиту щодо ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом; • забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; • виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, тощо; • забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи пов'язаної з самим Банком, системної кризи або близької до системної кризи ліквідності) протягом певного періоду, який визначається ризик-апетитом; • оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату Банку, розподіл лімітів ліквідності в розрізі часових інтервалів і валют; • концентрація ризику ліквідності, а отже і централізоване управління цим ризиком; • розмежування функцій і відповідальності органів управління, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиком ліквідності; • забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів. <p>У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управління ліквідністю здійснюється щоденно і безперервно; • при прийнятті рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності; • кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги ризику ліквідності. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує терміновість джерела ресурсів і його обсяг. <p>Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тривалість періоду повного і своєчасного виконання банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку для екстреної підтримки ліквідності та необхідний для цього обсяг високоякісних ліквідних активів • Кумулятивний розрив (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року • Концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами • Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{вв}) • Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_в) • Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).
<p>Вразливість до ризику грошових потоків</p>	<p>Процентний ризик банківської книги – ризик виникнення фінансових втрат внаслідок несприятливої зміни процентних ставок за активами, пасивами і позабалансовими інструментами Банку. Зазвичай не існує повної відповідності між строками погашення</p>

	<p>кредитного портфеля та депозитним портфелем та іншими джерелами фінансування. Тим не менш, Банк активно управляє ризиком та тримає його у жорстких межах.</p> <p>Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику.</p> <p>Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги:</p> <ul style="list-style-type: none"> • максимальне падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців у відсотках до регулятивного капіталу; • максимальне падіння економічної вартості капіталу Банку у відсотках до регулятивного капіталу.
<p>Вразливість до валютного ризику</p>	<p>Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах та банківських металах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.</p> <p>Банк дотримується консервативного підходу до валютного ризику, обмежуючи його через встановлення консервативних лімітів загальних відкритих валютних позицій.</p> <p>Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до валютного ризику:</p> <ul style="list-style-type: none"> • максимальна величина вартості під ризиком щодо валютного ризику у відсотках до регулятивного капіталу; • розмір відкритих валютних позицій в значимих валютах в абсолютному значенні або у відсотках до регулятивного капіталу; • максимальна загальна довга валютна позиція у відсотках до регулятивного капіталу; • максимальна загальна коротка валютна позиція у відсотках до регулятивного капіталу. <p>Станом на 31.12.2025 Банк дотримується лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком – ліміт довгої позиції складає 0,54 % від регулятивного капіталу, короткої позиції – 0,11 % (норматив – не більше 5%).</p>
<p>Вразливість до кредитного ризику</p>	<p>Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.</p> <p>Банк свідомо приймає кредитний ризик завдяки своїй кредитній діяльності (яка є основою його бізнес-моделі). Кредитний ризик ретельно управляється в межах визначеної лімітної системи, що суворо контролюється. Оскільки кредитний ризик є найбільш важливим ризиком для Банку, існує комплексний набір політик та інших внутрішніх нормативних документів, які детально регулюють повний цикл кредитування.</p> <p>Кредитні ризики розподіляються на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ризик окремого позичальника або операції (індивідуальний); • портфельний. <p>Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Тобто виникає ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед Банком-кредитором в частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених умовами договору і при цьому Банку не вдасться своєчасно та в повному обсязі скористатися забезпеченням по кредиту для покриття можливих втрат.</p> <p>Основні напрямки оцінки індивідуального кредитного ризику передбачають оцінку:</p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитоспроможності (фінансового стану) окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями; • кредитного проекту (прибутковості, окупності, термінів, фінансових і матеріальних джерел його реалізації); • умов ведення бізнесу позичальника (ризик бізнесу); • забезпечення по кредиту (якість застави, ціна, ліквідність, використання, страхування).

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик, тобто кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає: аналіз структури балансу, структури робочих активів (в розрізі статей, валют і визначення ступеню їх впливу на діяльність Банку) та оцінку концентрації та диверсифікації кредитів та інших кредитних інструментів.

Основні принципи, за якими формується кредитний портфель Банку – принцип максимальної диверсифікації кредитного портфеля між індивідуальними позичальниками та за видами господарської діяльності (секторами економіки).

Основними методами управління кредитним ризиком Банку є:

- оцінка фінансового стану позичальників і банків-контрагентів, подальший моніторинг їх фінансового стану;
- резервування;
- лімітування;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- контроль за кредитами, виданими раніше;
- забезпечення;
- розмежування повноважень співробітників;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою боржників у відсотках до регулятивного капіталу Банку;
- максимальний обсяг значних кредитів у відсотках до регулятивного капіталу Банку;
- максимальний обсяг загальної заборгованості пов'язаних з Банком осіб у відсотках до регулятивного капіталу;
- максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою боржників у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів Банку;
- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року;
- максимальна концентрація портфеля кредитів одного сектору економіки у відсотках до загального обсягу портфеля бізнес-кредитів:
 - сільське господарство
 - торгівля
 - виробництво (крім сільського господарства)
 - послуги
- максимальний обсяг беззаставних кредитів у портфелі бізнес клієнтів (юридичні особи та фізичні особи-підприємці);
- максимальний обсяг беззаставних кредитів у портфелі фізичних осіб;
- максимальний загальний обсяг портфеля кредитних ліній та овердрафтів у відсотках до загального кредитного портфеля Банку;
- максимальний обсяг кредитів в прострочці понад 90 днів у відсотках до загального кредитного портфеля;
- співвідношення списаних кредитів до середнього кредитного портфеля протягом останніх 12 місяців;
- мінімальне покриття резервами кредитів в прострочці понад 90 днів у відсотках (LLP/PAR90).

Станом на 31.12.2025 Банк дотримується усіх нормативних вимог НБУ: значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складає 17,19 % від регулятивного капіталу (нормативне значення – не більше 25 %),

	нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 79,64 % (нормативне значення – не більше 800 %), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 2,10 % (нормативне значення – не більше 25 %).
Вразливість до ринкового ризику	Зважаючи на особливості власної бізнес-моделі Банк визначає нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик.
Вразливість до інших ризиків	<p>Операційний ризик.</p> <p>Під час своєї діяльності Банк піддається операційному ризику. Ключовим фактором для пом'якшення операційного ризику є побудова та вдосконалення ефективної системи внутрішнього контролю та добре навчений персонал. Пом'якшення операційних ризиків підтримується спеціальними інструментами для максимального його зменшення, а саме шляхом побудови трьохрівневої системи внутрішнього контролю, автоматизації процесів, управління ризиками інформаційної безпеки та ризиками ІСТ, а також підтримкою в актуальному стані Плану забезпечення безперервності діяльності та інших аварійних планів.</p> <p>Основними компонентами операційного ризику, що підлягає регулюванню в Банку, є вчинення несанкціонованих операцій, помилки в роботі персоналу, порушення і збої в роботі комп'ютерних мереж і обладнання.</p> <p>З метою виявлення та ідентифікації операційного ризику, а також оцінки можливих збитків (втрат), в Банку на постійній основі здійснюється виявлення та збір даних про внутрішні та зовнішні чинники операційного ризику. На основі отриманої інформації формується аналітична база даних про понесені операційні збитки, де відображаються відомості про види і розміри операційних збитків в розрізі напрямів діяльності Банку, окремих банківських операцій та інших угод, обставин їх виникнення і виявлення. Ризик-підрозділ Банку здійснює аналіз і дає оцінку операційного ризику.</p> <p>Банк визначає ризик-апетит до операційного ризику через показник максимального обсягу втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців.</p> <p>Комплаєнс-ризик.</p> <p>Важливим аспектом політики діяльності Банку, а також однією з основ його організаційної культури, є ретельне дотримання законів та діючих регулятивних норм. Досягнення цілей бізнесу у будь-який час повинно бути сумісним із дотриманням законодавства та застосуванням передового досвіду.</p> <p>Банк створює потужну структуру управління, політики, процедури, системи та ефективний аудит для уникнення будь-якого ризику стосовно нагляду та управління пруденційними стандартами та законами, що впливають на Банк.</p>
Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій	Банк проводить маркетингові дослідження ринку банківських послуг з метою визначення перспективних напрямків просування своїх продуктів і послуг. Дані цих досліджень використовуються для розробки та удосконалення продуктової лінійки Банку.
Розкриття інформації щодо придбання власних акцій	Протягом звітного періоду Банк не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.
Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними	Відносини між акціонерами та Банком здійснюються в рамках, передбачених Статутом та Законом України “Про акціонерні товариства”. <p>Вплив акціонерів на результати діяльності Банку та здійснення управління ними здійснюється шляхом прийняття рішень Загальними зборами акціонерів.</p>
Розкриття інформації про фінансові інвестиції	До фінансових інвестицій Банку належать придбані облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України, а також державні облігації іноземних урядів (США та Німеччини). Сума інвестицій Банку в цінні папери за мінусом резервів станом на 31.12.2025 складає 4 345 029 тис. грн. (станом на 31.12.2024 – 3 614 378 тис. грн.).

Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання	Стратегія Банку була затверджена рішенням Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 23.11.2021 на період 2022-2026 рр. Після закінчення військового стану Банк оновить стратегію діяльності та бізнес-модель з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки наслідків військової агресії. Банк не планує здійснювати операцій із злиття чи поглинання.
Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення	Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Банку, відсутня.
Розкриття інформації про корпоративне управління	
Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління	З метою забезпечення стабільної діяльності Банку на довгострокову перспективу, досягнення найкращих результатів його діяльності, набуття уміння вселити впевненість партнерам і клієнтам Банку у економічному потенціалі Банку, уникнення конфлікту інтересів, сприяння підвищенню захисту інтересів акціонерів Банку, підтримки довіри вкладників, кредиторів і громадськості рішенням Загальних зборів акціонерів від 08.12.2022 року затверджено нову редакцію Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку. Документ розміщений на інтернет-сторінці Банку за посиланням https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2022/12/Pryntsypy-Kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-AT-AKB-Lviv-1.pdf Упродовж 2025 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління, не відхилився від його положень та не приймав рішень не застосовувати деякі положення Кодексу корпоративного управління. Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги відсутня.
Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності	Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням наступних принципів: 1) усебічність та комплексність - процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Банку на всіх організаційних рівнях. Банк має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг; 2) ефективність - процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що: <ul style="list-style-type: none"> • здійснювані Банком операції є ефективними та результативними; • операції відображено коректно; • фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною; • система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною, адекватною, забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та відповідає вимогам "Стратегії ризик менеджменту АТ АКБ "Львів" та Політикам управління суттєвими ризиками Банку; • Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів; • Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компоненту використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю; • працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями; • Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків; 3) адекватність - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку);

- 4) обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;
 - 5) ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;
 - 6) інтегрованість - процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
 - 7) завчасність - спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
 - 8) незалежність - уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;
 - 9) належний розподіл обов'язків та повноважень - забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов:
 - працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю;
 - керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю;
 - винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками;
 - 10) безперервність - здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;
 - 11) конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.
- Система внутрішнього контролю Банку:
- 1) складається з наступних компонентів:
 - контрольного середовища;
 - управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
 - контрольної діяльності в Банку;
 - контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку;
 - моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
 - 2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
 - 3) реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.
- Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати досягнення таких цілей:
- 1) операційні цілі - забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів, здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку;
 - 2) інформаційні цілі - забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних систем як по вертикалі, так і по горизонталі організаційної структури Банку. Така інформація включає зовнішню та внутрішню фінансову звітність з фінансових та нефінансових питань;

3) комплаєнс-цілі - забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компоненту системи внутрішнього контролю в Банку.

Банк впроваджує систему внутрішнього контролю, невід'ємною складовою частиною якої є система управління ризиками Банку.

У Банку створена система управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- 2) друга лінія захисту – на рівні Вертикалі управління ризиками, Служби комплаєнс;
- 3) третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог НБУ до організації внутрішнього аудиту в банках України.

Банк оцінює ризики, що виникають/можуть виникати внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх факторів.

Зовнішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- економічні - зміни макро- та мікроекономічного середовища, в якому функціонує Банк;
- регуляторні - зміни норм законодавства, нормативно-правових та розпорядчих актів Національного Банку;
- бізнесові - зміни ринкових практик залучення клієнтів, що впливають на перелік продуктів та послуг Банку, ціноутворення на продукти та послуги Банку, механізми комунікації з його клієнтами;
- технологічні - зміни у технологіях (технологічних рішеннях), що використовуються в діяльності Банку;
- фізичні - форс-мажорні обставини, які можуть призвести тимчасового припинення діяльності Банку.

Внутрішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- операційні - рішення про використання ресурсів Банку, що можуть впливати на його операції та/або інші дії щодо використання інфраструктури Банку;
- управлінські - зміни у організаційній структурі, розподілі повноважень в Банку, які можуть вплинути на здійснення процедур, заходів з контролю;
- кадрові - наявність, рівень компетентності та мотивації працівників Банку, які здійснюють внутрішній контроль в Банку;
- безпекові - рівень організації системи фізичної та/або інформаційної безпеки в Банку;
- технологічні - можливість збоїв у роботі інформаційних систем Банку, що можуть негативно вплинути на його діяльність.

Банк оцінює суттєвість ризику, враховуючі наступні критерії:

- ймовірність виникнення ризику та обсяг його впливу на діяльність Банку;
- швидкість виникнення можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку;
- тривалість можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку.

Банк здійснює управління ризиками шляхом:

- прийняття ризику - полягає у визначенні прийнятного рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня;

	<ul style="list-style-type: none"> • скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення); • трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій); • уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.
Розкриття інформації про права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги	<p>Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • участь в управлінні Банком; • отримання дивідендів; • отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; • отримання інформації про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю; • інші передбачені чинним законодавством права. <p>Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Права акціонерів/учасників та способи їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги, відсутні.</p>
Розкриття інформації про вищий орган управління	
Назва та склад вищого органу управління	Вищим органом управління Банку є Збори акціонерів Банку. У Зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.
Повноваження вищого органу управління	<p>До виключної компетенції Зборів акціонерів Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) визначення основних напрямів діяльності Банку; 2) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; 3) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку; 4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства; 5) прийняття рішення про зміну структури управління Банком; 6) прийняття рішення про емісію Банком акцій, крім випадків, передбачених законодавством України; 7) прийняття рішення про анулювання Банком викуплених або в інший спосіб набутих акцій; 8) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб; 9) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку; 10) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім приєднання Банку або зміни Банком організаційно-правової форми юридичної особи); 11) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку; 12) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 13) затвердження положень про Збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку; 14) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України; 15) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України; 16) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

	<ol style="list-style-type: none"> 17) розгляд звіту Правління Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення голови і членів Правління Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку; 18) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; 19) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"; 20) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік, розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку; 21) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства"; 22) прийняття рішення про невикористання акціонерами Банку переважного права на придбання акцій додаткової емісії; 23) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати; 24) прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів акціонерів Банку, затвердження регламенту Зборів акціонерів Банку; 25) прийняття рішень про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку; 26) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку; 27) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства"; 28) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо Статутом Банку передбачено створення постійно діючої лічильної комісії Зборів акціонерів Банку); 29) прийняття у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", рішення про вчинення значного правочину, про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину або про вчинення правочинів із заінтересованістю; 30) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім приєднання до іншого Банку), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу; 31) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління; 32) обрання членів комісії з припинення Банку; 33) вирішення інших питань, які Статутом Банку віднесено до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку.
Функціонування вищого органу управління	<p>Упродовж 2025 року було проведено:</p> <p>30.04.2025 чергові річні збори акціонерів, на яких розглядалися наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про розгляд звіту правління Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду. 3. Про розгляд звіту наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду. 4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

	<ol style="list-style-type: none"> 5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік та річного звіту Банку. 6. Про розподіл прибутку (затвердження порядку покриття збитків) Банку. 7. Про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради Банку. 8. Про внесення змін до «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ «Львів». 9. Про визначення основних напрямів діяльності Банку на 2025 рік. 10. Про внесення змін та доповнень до Статуту АТ АКБ «Львів», шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції, та затвердження нової редакції Статуту АТ АКБ «Львів». 11. Про обрання уповноваженої особи на підписання нової редакції Статуту Банку та вчинення усіх необхідних дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту АТ АКБ «Львів». 12. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 13. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 14. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради. Обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку. 15. Про викуп акцій АТ АКБ «Львів». 																																										
<p>Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</p>	<p>Особами, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку станом на 31.12.2025 були:</p> <table border="1" data-bbox="622 628 2089 1390"> <thead> <tr> <th data-bbox="622 628 680 746">№ з/п</th> <th data-bbox="680 628 958 746">Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</th> <th data-bbox="958 628 1028 746">Тип особи</th> <th data-bbox="1028 628 1126 746">Тип істотної участі³</th> <th data-bbox="1126 628 1464 746">Інформація про особу</th> <th data-bbox="1464 628 2089 746">Опис взаємозв'язку особи з банком</th> </tr> <tr> <th data-bbox="622 746 680 770">1</th> <th data-bbox="680 746 958 770">2</th> <th data-bbox="958 746 1028 770">3</th> <th data-bbox="1028 746 1126 770">4</th> <th data-bbox="1126 746 1464 770">5</th> <th data-bbox="1464 746 2089 770">6</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="622 770 680 879">1.</td> <td data-bbox="680 770 958 879">респонабіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)</td> <td data-bbox="958 770 1028 879">ЮО</td> <td data-bbox="1028 770 1126 879">П</td> <td data-bbox="1126 770 1464 879">Швейцарія, 8005, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе 59, (Switzerland, 8005, Zurich, Josefstrasse 59). Реєстраційний номер - 338680458</td> <td data-bbox="1464 770 2089 879">Акціонер банку, якому належить 41,151580 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018 р.)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 879 680 1019">2.</td> <td data-bbox="680 879 958 1019">Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB)</td> <td data-bbox="958 879 1028 1019">ЮО</td> <td data-bbox="1028 879 1126 1019">П</td> <td data-bbox="1126 879 1464 1019">Нідерланди, 1083HG, м. Амстердам, вул. Менсінге, 78 (Netherlands, 1083HG, Amsterdam, Mensinge 78). Реєстраційний номер - 61172863</td> <td data-bbox="1464 879 2089 1019">Акціонер банку, якому належить 20,492129 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 24/670-рк від 20.06.2024 р.)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 1019 680 1109">3.</td> <td data-bbox="680 1019 958 1109">Товариство з обмеженою відповідальністю 'НЬЮ ПРОГРЕС ХОЛДІНГ'</td> <td data-bbox="958 1019 1028 1109">ЮО</td> <td data-bbox="1028 1019 1126 1109">П</td> <td data-bbox="1126 1019 1464 1109">Україна, 01054, Київ, вул. Гоголівська 17. Реєстраційний номер - 33694814</td> <td data-bbox="1464 1019 2089 1109">Акціонер банку, якому належить 20,865962 % акцій банку (письмовий дозвіл Національного банку України на придбання акцій згідно рішення № 17/1 від 24.03.2006 року).</td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 1109 680 1217">4.</td> <td data-bbox="680 1109 958 1217">Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation)</td> <td data-bbox="958 1109 1028 1217">МФУ</td> <td data-bbox="1028 1109 1126 1217">П</td> <td data-bbox="1126 1109 1464 1217">Фінляндія, 00171, Хельсінкі, Фабіанінкату 34, (Finland, 00171, Helsinki, Fabianinkatu 34).</td> <td data-bbox="1464 1109 2089 1217">Акціонер банку, якому належить 10,390996 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="622 1217 680 1390">5.</td> <td data-bbox="680 1217 958 1390">Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (Tangent Holding International B.V.)</td> <td data-bbox="958 1217 1028 1390">ЮО</td> <td data-bbox="1028 1217 1126 1390">О</td> <td data-bbox="1126 1217 1464 1390">Нідерланди, 1076AZ, м. Амстердам, вул. Локателлікаде 1, (Netherlands, 1076AZ, Amsterdam, Locatellikade 1). Реєстраційний номер - 852481007</td> <td data-bbox="1464 1217 2089 1390">Учасник Товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (частка 79,334169 %), якому належить 20,865962 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633 від 30.12.2015 р.)</td> </tr> </tbody> </table>	№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі ³	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком	1	2	3	4	5	6	1.	респонабіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	ЮО	П	Швейцарія, 8005, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе 59, (Switzerland, 8005, Zurich, Josefstrasse 59). Реєстраційний номер - 338680458	Акціонер банку, якому належить 41,151580 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018 р.)	2.	Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB)	ЮО	П	Нідерланди, 1083HG, м. Амстердам, вул. Менсінге, 78 (Netherlands, 1083HG, Amsterdam, Mensinge 78). Реєстраційний номер - 61172863	Акціонер банку, якому належить 20,492129 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 24/670-рк від 20.06.2024 р.)	3.	Товариство з обмеженою відповідальністю 'НЬЮ ПРОГРЕС ХОЛДІНГ'	ЮО	П	Україна, 01054, Київ, вул. Гоголівська 17. Реєстраційний номер - 33694814	Акціонер банку, якому належить 20,865962 % акцій банку (письмовий дозвіл Національного банку України на придбання акцій згідно рішення № 17/1 від 24.03.2006 року).	4.	Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation)	МФУ	П	Фінляндія, 00171, Хельсінкі, Фабіанінкату 34, (Finland, 00171, Helsinki, Fabianinkatu 34).	Акціонер банку, якому належить 10,390996 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.)	5.	Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (Tangent Holding International B.V.)	ЮО	О	Нідерланди, 1076AZ, м. Амстердам, вул. Локателлікаде 1, (Netherlands, 1076AZ, Amsterdam, Locatellikade 1). Реєстраційний номер - 852481007	Учасник Товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (частка 79,334169 %), якому належить 20,865962 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633 від 30.12.2015 р.)
№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі ³	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком																																						
1	2	3	4	5	6																																						
1.	респонабіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	ЮО	П	Швейцарія, 8005, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе 59, (Switzerland, 8005, Zurich, Josefstrasse 59). Реєстраційний номер - 338680458	Акціонер банку, якому належить 41,151580 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018 р.)																																						
2.	Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB)	ЮО	П	Нідерланди, 1083HG, м. Амстердам, вул. Менсінге, 78 (Netherlands, 1083HG, Amsterdam, Mensinge 78). Реєстраційний номер - 61172863	Акціонер банку, якому належить 20,492129 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 24/670-рк від 20.06.2024 р.)																																						
3.	Товариство з обмеженою відповідальністю 'НЬЮ ПРОГРЕС ХОЛДІНГ'	ЮО	П	Україна, 01054, Київ, вул. Гоголівська 17. Реєстраційний номер - 33694814	Акціонер банку, якому належить 20,865962 % акцій банку (письмовий дозвіл Національного банку України на придбання акцій згідно рішення № 17/1 від 24.03.2006 року).																																						
4.	Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation)	МФУ	П	Фінляндія, 00171, Хельсінкі, Фабіанінкату 34, (Finland, 00171, Helsinki, Fabianinkatu 34).	Акціонер банку, якому належить 10,390996 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.)																																						
5.	Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (Tangent Holding International B.V.)	ЮО	О	Нідерланди, 1076AZ, м. Амстердам, вул. Локателлікаде 1, (Netherlands, 1076AZ, Amsterdam, Locatellikade 1). Реєстраційний номер - 852481007	Учасник Товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (частка 79,334169 %), якому належить 20,865962 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633 від 30.12.2015 р.)																																						

³ П – пряма/О - опосередкована

	6.	Петурсон Маргеір (Petursson Margeir)	ФО	О	Громадянство: Ісландія. Ісландія, м. Рейк'явік (Citizen of Iceland. Iceland, Reykjavik)	<p>1. Контролер:</p> <ul style="list-style-type: none"> товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (100 %: прямо 20,665831 % та опосередковано 79,334169 %); компанії з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (100 %); компанії з обмеженою відповідальністю "Фронтмост Лімітед" (100 %); приватної компанії з обмеженою відповідальністю "Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед" (100 %). приватного підприємства "Бізнес центр "Софіївський спуск" (100 %). <p>2. Набуту опосередковану істотну участь в банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.</p>
<p>У 2025 році до складу осіб, які прямо є власниками значного пакета акцій увійшов Стіхтінг фондсбеєхер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB). Станом на 31.12.2025 Стіхтінг фондсбеєхер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB) є власником 20,492129 % акцій банку на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного Банку України № 24/670-рк від 20.06.2024 р.</p>						
<p>Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу</p>						
<p>Назва та склад наглядового органу</p>	<p>Для здійснення захисту прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної статутом та чинним законодавством України, для здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку, в Банку створена Наглядова рада.</p> <p>У відповідності до Статуту, обрання членів Наглядової ради Банку, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку.</p> <p>Станом на кінець звітного періоду - 31.12.2025 року кількість членів Наглядової ради Банку становила 7 осіб.</p> <p>Протягом 2025 року Наглядова рада Банку діяла в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> Поспеловскі Ендрю - Голова Наглядової ради, незалежний директор; Петурсон Маргеір – член Наглядової ради, представник акціонера; Річардз Роберт Скотт - член Наглядової ради, представник акціонера; Потт Філіпп Георг - член Наглядової ради, представник акціонера; Квашніна Марина Володимирівна - член Наглядової ради, незалежний директор; Купибіда Назар Іванович - член Наглядової ради, незалежний директор; Жіжілашвілі Тамарі - член Наглядової ради, представник акціонера (відповідно до вимог ч. 12 ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Жіжілашвілі Тамарі вступила на посаду члена Наглядової ради після погодження НБУ 28.07.2025). 					
<p>Порядок призначення та звільнення посадових осіб наглядового органу</p>	<p>- Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради Банку та виплати їм винагороди визначається нормами законодавства України, Статутом Банку. Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради Банку.</p>					

Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

- Наглядова рада Банку складається не менше ніж з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Наглядової ради Банку.
- Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку, акціонери (учасники) Банку та представники акціонерів (учасників) Банку.
- Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів Наглядової ради Банку.
- Наглядова рада Банку включає не менше трьох незалежних членів Наглядової ради Банку.
- Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.
- Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку (або їх представників) та незалежних членів терміном на 3 роки.
- Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером/представником акціонера/представником групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.
- Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.
- Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися на новий строк необмежену кількість разів.
- Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради Банку, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.
- Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку для обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку.
- Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради Банку, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
- За окремим рішенням Наглядової ради Банку може бути обрано заступника Голови Наглядової ради Банку з членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку.
- Наглядова рада Банку має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку.

-Дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України у наступних випадках:

- за його особистим бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання;

	<ul style="list-style-type: none"> - в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; - у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера. - Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку. - Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути відкликаний або замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради та після його погодження Національним банком України (за необхідності). Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються. - З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
<p>Повноваження наглядового органу</p>	<p>До компетенції Наглядової ради належить:</p> <p>згідно з нормами Закону України “Про банки і банківську діяльність“:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку; 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної і адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі - системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення; 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 10) визначення кредитної політики Банку; 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку; 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності

членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
 - 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
 - 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
 - 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 (десять) і більше відсотків їх статутного капіталу;
 - 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 22) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
 - 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
 - 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- згідно з нормами Закону України "Про акціонерні товариства" :
- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку згідно з Законом України "Про акціонерні товариства", та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку;
 - 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів Банку;
 - 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено Статутом Банку;

- 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;
- 6) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 8) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”;
- 9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку;
- 10) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка від імені Банку підписуватиме контракти (договори) з головою та членами Правління Банку;
- 11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
- 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 15) здійснення контролю за своєчасністю публікації Банком інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління, що використовується Банком;
- 16) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 18) узгодження умов договору на надання Банку аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 19) затвердження та надання рекомендацій Зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України “Про акціонерні товариства”;
- 21) визначення у встановленому Законом України “Про акціонерні товариства” актом порядку дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів Банку та які мають право на участь у Зборах акціонерів Банку;
- 22) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 23) вирішення питань про створення Банком юридичних осіб та/або участь Банку у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених структурних підрозділів та/або структурних підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 25) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно з Законом України “Про акціонерні товариства”, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання;
- 27) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання, поділу або виділу;
- 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”;
- 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

	<p>30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>32) надсилання власникам акцій Банку оферти за наслідками придбання контрольного пакета або значного контрольного пакета акцій Банку;</p> <p>33) затвердження положень про комітети Наглядової ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів.</p> <p>Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання..</p>
<p>Функціонування наглядового органу</p>	<p>Рада Банку здійснює свою діяльність в межах повноважень та функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням Про Наглядову раду.</p> <p>У відповідності до статуту Банку та Положення Про Наглядову раду засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною Статутом Банку, але не рідше одного разу на квартал.</p> <p>Засідання Наглядової ради Банку проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради Банку у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради Банку, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради Банку.</p> <p>Протягом 2025 року було проведено 43 засідання Наглядової ради Банку, з яких 7 засідань проведено шляхом безпосередньої присутності та за допомогою засобів відеозв'язку і 36 – в заочній формі – шляхом опитування.</p> <p>Участь членів Наглядової ради у засіданнях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поспеловскі Ендрю – 43 засідання (з них 2 – фізична присутність) – 100%; • Петурсон Маргері – 43 засідання (з них 4 – фізична присутність) – 100%; • Річардз Роберт Скотт – 43 засідання (з них 2 – фізична присутність) – 100%; • Потт Філіпп Георг – 43 засідання (з них 2 – фізична присутність) – 100%; • Купибіда Назар Іванович – 42 засідання (з них 2 – фізична присутність) – 97,67%; • Квашніна Марина Володимирівна – 43 засідання (з них 1 – фізична присутність) – 100%; • Жіжілашвілі Тамарі – 15 засідань (з них 1 – фізична присутність) – 100% з дати погодження Національним банком України). <p>На засіданнях Ради, зокрема, щоквартально заслуховуються звіт Правління, звіт про кредитні, операційні та фінансові ризики, звіт про стан роботи з НПА, звіти Служби внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності Банку, звіт про комплаєнс-ризик, звіт про роботу з НПА, звіт про роботу Благодійного Фонду Банку «Львів», інформацію про стан виконання стратегії сталого розвитку. Значну увагу Наглядової ради було приділено залученню коштів від міжнародних фінансових організацій.</p> <p>Предметом засідань Наглядової ради також були питання щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • затвердження проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів; • затвердження річного фінансового звіту Банку; • затвердження стратегії діяльності та бізнес план Банку; • затвердження організаційної структури Банку; • звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал;

	<ul style="list-style-type: none"> • вчинення значних правочинів; • призначення та припинення повноважень члена Правління Банку; • визначення політики винагороди; • прийняття рішення про створення комітету Наглядової ради Банку; • затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них; • та інші важливі аспекти діяльності Банку. <p>У Банку не призначено зовнішнього аудитора Наглядової ради.</p>
<p>Розмір винагороди за рік членів наглядового органу</p>	<p>5-м членам Наглядової ради за 2025 рік виплачена винагорода:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Річна фіксована винагорода членів Наглядової ради: 5 002 тис. грн. (2024 рік – 3 296 тис. грн.); • Річна змінна винагорода членів Наглядової ради: 0 тис. грн. (2024 рік – 0 тис. грн.); • Загальна річна винагорода членів Наглядової ради: 5 002 тис. грн. (2024 рік – 3 296 тис. грн.). <p>Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Наглядової ради у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 5 002 тис. грн. (2024 рік – 3 296 тис. грн.).</p> <p>Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені членам Наглядової ради протягом звітного фінансового року, відсутні.</p> <p>Виплат членам Наглядової ради під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було.</p> <p>Банк протягом 2025 року не здійснював виплат членам Наглядової ради під час звільнення.</p>
<p>Зміни у складі наглядового органу за рік</p>	<p>Член Наглядової ради, представник акціонера (відповідно до вимог ч. 12 ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Жіжілашвілі Тамарі вступила на посаду члена Наглядової ради після погодження НБУ 28.07.2025)</p>
<p>Назви та складу комітетів, що підзвітні наглядовому органу</p>	<p>При Наглядовій раді Банку створені Аудиторський комітет, Комітет з питань винагород та призначень та Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища.</p> <p>Протягом 2025 року, до 06.11.2025, Аудиторський комітет Наглядової ради АТ АКБ «Львів» діяв у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Купибіда Назар Іванович – голова комітету; • Поспеловскі Ендрю – член комітету; • Річардз Роберт Скотт – член комітету. <p>Відповідно до рішення Наглядової ради, протокол №037/2025 від 06.11.2025, затверджено наступний персональний склад Аудиторського комітету Наглядової ради АТ АКБ «Львів»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Купибіда Назар Іванович – голова комітету (незалежний директор); • Поспеловскі Ендрю – член комітету (незалежний директор); • Жіжілашвілі Тамарі - член комітету (незалежний директор).

	<p>Протягом 2025 року, до 06.11.2025, Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ «Львів», діяв у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поспеловські Ендрю – голова комітету, • Петурсон Маргеір – член комітету, • Купибіда Назар Іванович – член Комітету. <p>Відповідно до рішення Наглядової ради, протокол №037/2025 від 06.11.2025, затверджено наступний персональний склад Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ «Львів»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поспеловські Ендрю – голова комітету (незалежний директор); • Квашніна Марина Володимирівна - член комітету (незалежний директор); • Петурсон Маргеір – член комітету (представник акціонера); • Купибіда Назар Іванович – член комітету (незалежний директор). <p>Протягом 2025 року, до 06.11.2025, Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ «Львів», діяв у наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поспеловські Ендрю – голова комітету; • Потт Філіпп Георг – заступник голови комітету; • Річардз Роберт Скотт – член комітету. <p>Відповідно до рішення Наглядової ради, протокол №037/2025 від 06.11.2025, затверджено наступний персональний склад Комітету талого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ «Львів»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Річардз Роберт Скотт – голова комітету (представник акціонера); • Потт Філіпп Георг – заступник голови комітету (представник акціонера); • Поспеловські Ендрю – член комітету (незалежний директор).
<p>Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу</p>	<p>Місія (Ціль) Аудиторського Комітету – допомогти Раді у виконанні своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі фінансової звітності, системи внутрішнього контролю, процесах аудиту та контролю за дотриманням законодавства та правил (комплаєнс) та кодексу корпоративної етики в Банку.</p> <p>“Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради АТ АКБ “Львів“ затверджено рішенням Наглядової ради, протокол №028/2021 від 27.04.2021.</p> <p>Місія (Ціль) Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ “Львів“ - допомогти Раді у виконанні своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі реалізації Банком “Стратегії сталого розвитку“, позиціонуванні Банку як екологічно відповідального.</p> <p>“Положення про Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ “Львів“, затверджене рішенням Наглядової Ради, протокол №029/2020 від 30.09.2020 та переглянуто на предмет відсутності необхідності внесення змін, протокол Наглядової ради №041/2021 від 17.08.2021.</p>
<p>Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу</p>	<p>Комітети Ради проводить свої засідання, як правило, не менше одного разу в квартал та позачергові засідання – по мірі необхідності.</p> <p>Аудиторський Комітет запрошує на свої засідання по мірі необхідності представників керівництва Банку, внутрішніх і зовнішніх аудиторів, незалежних консультантів для отримання інформації згідно порядку денного.</p>

	<p>Комітет з питань винагород та призначень попередньо вивчає, готує та подає на розгляд Наглядової ради проекти рішень, висновків, пропозицій з питань, що стосуються винагород та призначень. З метою повноти і якості підготовки матеріалів до засідань Комітет має право залучати для фахових консультацій юристів, фінансових та інших незалежних експертів.</p> <p>Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища запрошує на свої засідання по мірі необхідності представників керівництва Банку, керівників підрозділів контролю, незалежних консультантів/партнерів для отримання інформації згідно порядку денного. Представник акціонера Банку - Північної екологічної фінансової корпорації (НЕФКО) запрошується на усі засідання Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища в якості постійного гостя.</p> <p>Протягом 2025 року проведено 9 засідань Аудиторського Комітету, 7 засідань Комітету з питань винагород та призначень та 4 засідання Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища.</p> <p>Участь членів Аудиторського комітету у засіданнях: Купибіда Назар Іванович - 9 засідань (з них - 2 - фізична присутність) – 100%; Поспеловскі Ендрю - 9 засідань (з них - 2 - фізична присутність) – 100%; Річардз Роберт Скотт - 7 засідань (з них – 2 - фізична присутність) – 88,89% до дати затвердження оновленого складу. Жіжілашвілі Тамарі – 1 засідання – 100% з дати призначення.</p> <p>Участь членів Комітету з питань винагород та призначень: Поспеловскі Ендрю – 7засідань (з них - 2 - фізична присутність) – 100%; Петурсон Маргері – 7засідань (з них 2 - фізична присутність) – 100%; Купибіда Назар Іванович – 7засідань (з них - 2 - фізична присутність) – 100%. Квашніна Марина Володимирівна – 1 засідання – 100% з дати призначення.</p> <p>Участь членів Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища у засіданнях: Поспеловскі Ендрю - 4 засідання (з них - 2 - фізична присутність) – 100%; Потт Філіпп Георг – 4 засідання (з них - 2 - фізична присутність) – 100%; Річардз Роберт Скотт - 4 засідання (з них - 2 - фізична присутність) – 100%.</p>
--	--

Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

<p>Назва та склад виконавчого органу</p>	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, що встановлені Статутом Банку, рішеннями Зборів акціонерів та Наглядової ради.</p> <p>Станом на кінець дня 31.12.2025 року Правління діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 4 осіб:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Голова Правління - Абраамян Ашот Гамлетович (Вертикаль загального менеджменту, правового захисту, роботи з проблемними кредитами, кредитного адміністрування, адміністрації та казначейства); • Заступник Голови Правління, член Правління - Осадчій Наталія (Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу); • Заступник Голови Правління, член Правління - Тхелідзе Тамар (Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів); • Заступник Голови Правління, член Правління – Кузьо Володимир Вікторович (Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку).
--	--

<p>Порядок призначення та звільнення посадових осіб виконавчого органу</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Члени Правління Банку призначаються рішенням Наглядової ради Банку в кількості не менше 3 осіб строком на 3 роки. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою в залежності від поточної необхідності. Якщо кількісний склад Правління Банку не було визначено окремо, проте кількість обраних Наглядовою радою членів Правління Банку становить не менше 3 (трьох) осіб, вважається, що кількісний склад Правління Банку дорівнює кількості обраних членів Правління Банку. Наглядова рада може визначити інший індивідуальний строк повноважень членів Правління Банку при їх призначенні. - Будь-який член Правління Банку (у тому числі Голова Правління Банку) може бути достроково відкликаний або змінений. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку може прийматися стосовно всіх членів Правління Банку або лише стосовно окремих його членів. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку (у тому числі Голови Правління Банку) приймається в такому ж порядку, як і про їх обрання. <p>Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку, або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Член Правління Банку Відповідальний за здійснення фінансового моніторингу призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку за погодженням з Національним банком України у випадках, передбачених чинним законодавством України. - Членами Правління Банку не можуть призначатися члени Наглядової ради Банку. - Наглядова рада може призначити заступника (заступників) Голови Правління Банку з членів Правління Банку. - Наказ про призначення на посаду та/або звільнення з посади Голови та/або членів Правління Банку, на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку видає Голова Правління Банку. - Голова та члени Правління Банку мають відповідати вимогам, що визначають їх професійну придатність і бездоганну ділову репутацію, що встановлені чинним законодавством України. - Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою, і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань. <p>Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку.</p> <p>Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління Банку визначається Наглядовою радою Банку при його призначенні та зазначаються в контракті з ним.</p>
<p>Повноваження виконавчого органу</p>	<p>До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.</p> <p>Правління Банку відповідає за:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) безпеку та фінансову стійкість Банку; 2) відповідність діяльності Банку законодавству України; 3) забезпечення поточного управління Банком; 4) виконання рішень Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку; 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку; 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану; 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків. <p>Правління Банку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку); 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

- 4) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку;
- 6) розробляє положення, що регламентують діяльність відокремлених структурних підрозділів/структурних підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку та систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
- 8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства;
- 10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 11) утворює комітети при Правлінні Банку, затверджує положень про комітети при Правлінні Банку та вносить зміни до них, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів;
- 12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відноситься до компетенції Зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес - процеси Банку;
- 13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку;
- 14) приймає рішення щодо вчинення правочину у випадку, коли вартість зобов'язань за одним правочином або декількома пов'язаними правочинами не перевищує еквівалент 1 000 000 (одного мільйону) доларів США в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день прийняття такого рішення, якщо Наглядовою радою Банку не було встановлено інші ліміти повноважень Правління Банку;
- 15) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку;
- 16) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;
- 17) з урахуванням вимог законодавства України визначає характер інформації, що не підлягає оприлюдненню;
- 18) після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє про таке рішення кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою/гарантією/порукою;
- 19) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових/позачергових Зборів акціонерів Банку;
- 20) вимагає скликання позачергових Зборів акціонерів Банку у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також в інших випадках, передбачених Статутом Банку та законодавством України;
- 21) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку;
- 22) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання;
- 23) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання запиту від такого акціонера/акціонерів Банку про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;
- 24) у разі проведення аудиторської перевірки Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, надає завірені копії всіх документів за його вимогою протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми;

	<p>25) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;</p> <p>26) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої Статутом Банку, та законодавством України;</p> <p>27) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;</p> <p>28) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, рішеннями Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.</p>
<p>Функціонування виконавчого органу</p>	<p>Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління.</p> <p>З метою забезпечення належного рівня управління Банком чергові засідання проводилися не рідше двох разів на місяць.</p> <p>У випадках, коли є обґрунтована необхідність прийняття Правлінням рішень, проводяться позачергові очні/заочні засідання Правління.</p> <p>Засідання Правління проводиться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування.</p> <p>Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Правління у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Правління, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління.</p> <p>На засіданні Правління вправі бути присутніми члени Наглядової ради, начальник Служби внутрішнього аудиту з правом дорадчого голосу, Керівник вертикалі ризиків та керівник Служби комплаєнс.</p> <p>За погодженням з Головою Правління на засідання можуть бути запрошені інші особи, але лише при обговоренні питань, пов'язаних з їх напрямками роботи, або таких, що стосуються їх персонально.</p> <p>Усі прийняті на засіданні Правління рішення оформлюються протоколом засідання Правління. Протокол засідання Правління веде Корпоративний секретар.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Упродовж 2025 року проведено 65 засідань Правління (включно з тими, що проводились в робочому порядку), на яких, зокрема, вирішувалися питання щодо діяльності Банку, в межах компетенції Правління, визначеної чинним законодавством України та Статутом Банку.
<p>Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу</p>	<p>Усім членам Правління у 2025 році виплачувалась винагорода у грошовій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Річна фіксована винагорода членів Правління: 20 208 тис. грн. (2024 рік – 18 314 тис. грн.); • Річна змінна винагорода членів Правління: 19 321 тис. грн. (2024 рік – 11 036 тис. грн.); • Загальна річна винагорода членів Правління: 39 529 тис. грн. (2024 рік – 33 277 тис. грн.). <p>У 2025 році членам Правління виплачені кошти на відрядження у сумі 4 536 тис. грн., які включено у загальну суму коштів, виплачених Банком.</p> <p>Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Правління у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 39 529 тис. грн. (2024 рік – 33 277 тис. грн.).</p> <p>Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені членам Правління протягом звітнього фінансового року, відсутні.</p>
<p>Зміни у складі виконавчого органу за рік</p>	<p>Змін у складі виконавчого органу за 2025 рік не було.</p>

<p>Назви та склади комітетів виконавчого органу</p>	<p>Комітети створюються Правлінням з метою забезпечення мінімізації банківських ризиків, забезпечення ефективного прийняття рішень в різних сферах діяльності Банку у відповідності з наданими повноваженнями та внутрішніми нормативними документами Банку.</p> <p>В Банку функціонують такі постійно діючі комітети Правління:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Кредитний комітет (КК); 2) Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ); 3) Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР); 4) Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПІТ); 5) Комітет управління персоналом (КУП); 6) Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ); 7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ); 8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС); 9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ). <p>Склад комітетів станом на 31.12.2025 був наступним:</p>	
№ з/п	Назва комітету	Члени комітету
1.	Кредитний комітет	<p>Склад Кредитного комітету залежить від індивідуальних лімітів на прийняття рішень його членів. Для проведення Кредитного комітету передбачені наступні категорії на прийняття рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Категорія "Б" - для працівників напряму бізнесу; • Категорія "Р" - для працівників напряму кредитних ризиків; • Категорія "Ю" - для працівників Управління правового захисту; • Категорія "П" - для працівників Управління по роботі з проблемними кредитами; • Категорія "ЧП" - для Членів Правління; • Категорія "ГП" - для Голови Правління. <p>Права та рівні повноважень на прийняття рішень на засіданні Кредитного комітету є іменними та надаються персоналу відповідно до посади, кваліфікації та затверджуються рішенням Правління.</p>
2.	Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПІТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу; • Виконавчий директор з ризиків; • Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу); • Виконавчий директор (напрямок роздрібного бізнесу); • Виконавчий директор (напрямок співпраці з інвесторами, фінансування та казначейства) (Голова Комітету); • Начальник Управління казначейства і готівкового обігу; • Начальник Управління фінансових та ринкових ризиків; • Начальник Управління корпоративного бізнесу;

		<ul style="list-style-type: none"> • Головний економіст-дилер відділу казначейства Управління казначейства та готівкового обігу/Менеджер проектів управління фінансування та співпраці з інвесторами (секретар, без права голосу).
3.	Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР)	<ul style="list-style-type: none"> • Голова Правління (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор з ризиків (Голова Комітету); • Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування); • Заступник виконавчого директора з ризиків; • Начальник Управління кредитних ризиків та портфельного аналізу (секретар).
4.	Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Голова Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Виконавчий директор з ризиків (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів); • Начальник Служби комплаєнс; • Начальник Управління операційних ризиків та контролю (секретар); • Начальник відділу інформаційної безпеки.
5.	Комітет управління персоналом (КУП)	<ul style="list-style-type: none"> • Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); • Начальник Управління по роботі з персоналом (секретар).
6.	Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів (Голова Комітету); • Виконавчий директор (напрямок цифрового бізнесу та бізнес-архітектури) (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів); • Начальник Управління ІТ (секретар).
7.	Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ)	<ul style="list-style-type: none"> • Голова Правління;* • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Голова Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібногo бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів;* • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу;*

			<ul style="list-style-type: none"> • Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування) (Заступник Голови Комітету); • Начальник Служби комплаєнс; • Заступник Начальника Управління внутрішньої звітності, бюджетування та контролінгу (секретар). <p>На засіданні комітету обов'язкова присутність двох Членів Правління. * Інші Члени Правління, що здійснюють нагляд за підрозділами, які ініціюють здійснення витрат/інвестицій. Голосують в разі розгляду питання по тендерах.</p>
	8.	Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища КСРНС)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); • Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу) (Заступник Голови Комітету); • Заступник виконавчого директора з ризиків; • Координатор реалізації Стратегії сталого розвитку (секретар); • Начальник Адміністративно-господарського управління; • Начальник управління маркетингу.
	9.	Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ)	<ul style="list-style-type: none"> • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів); • Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу); • Виконавчий директор (напрямок роздрібного бізнесу).
Повноваження комітетів виконавчого органу	1) 2)		<p>Кредитний комітет приймає рішення щодо наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> • затвердження фінансового ліміту для клієнта; • затвердження кредиту та рефінансування; • затвердження продовження існуючого кредиту; • затвердження змін до умов кредитування; • реструктуризація діючих кредитів; • надання винятків від стандартних умов продуктів та внутрішніх нормативних документів Банку для окремих кредитів; • зменшення/прощення нарахованих відсотків, комісій, штрафів, пені; • зменшення/прощення основного боргу по тілу кредиту. <p>Комітет управління активами, пасивами і тарифів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • забезпечення ефективного управління ресурсами для досягнення необхідних операційних результатів; • управління короткостроковою ліквідністю банку з метою забезпечення необхідної маржі Банку між процентним активами та зобов'язаннями для досягнення оптимального балансу між ризиком і прибутковістю; • створення і вдосконалення ефективних механізмів управління ліквідністю Банку для забезпечення реалізації принципу оптимальності: мінімального рівня надлишкової ліквідності та уникнення загрози ліквідності; • забезпечення утримання необхідного резерву ліквідності для захисту Банку від фінансових наслідків, пов'язаних з можливими змінами на грошовому ринку та коливаннями процентними ставками;

	<ul style="list-style-type: none"> • створення і вдосконалення інструментів управління ризиком процентної ставки з метою утримання показників ризику в допустимих межах; • забезпечення утримання допустимого валютного ризику; • забезпечення реалізації ефективної тарифної та процентної політик з метою забезпечення конкурентоспроможності Банку, задоволення клієнтів і досягнення необхідних фінансових результатів. <p>3) Комітет кредитних ризиків та резервів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення щодо затвердження суми сформованих страхових резервів під кредити у відповідності до затверджених процедур, здійснює моніторинг показників кредитного ризику.</p> <p>4) Комітет управління операційним ризиком, комплаєнс та інформаційної безпеки є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання по управлінню операційним ризиком, комплаєнс та інформаційною безпекою Банку у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>5) Комітет управління персоналом є постійно діючим колегіальним органом Банку, який надає рекомендації та висновки для прийняття рішень відносно персоналу Банку (прийом, перевід, скорочення, звільнення), перегляду заробітної плати працівників, заходів дисциплінарного впливу та заохочення. Комітет затверджує річний план навчань, заходи, що направлені на позиціонування Банку як ефективного роботодавця.</p> <p>6) Комітет управління IT-проектами є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений визначати, переглядати та затверджувати пріоритети для IT-проектів, забезпечувати IT-підтримку для впровадження нових продуктів/послуг та змін для існуючих здійснювати підтримку Правлінню в нагляді і контролі за діяльністю Банку і подіями, пов'язаними з IT.</p> <p>7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений забезпечувати ефективний процес відбору постачальників товарів і послуг з уникненням конфлікту інтересів та регулярний їх аналіз.</p> <p>8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений управляти процесом впровадження банком "Стратегії сталого розвитку". Комітет визначає пріоритети, затверджує нові проекти в рамках реалізації Стратегії і переглядає та контролює реалізацію поточних проектів та завдань.</p> <p>9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" є постійно діючим колегіальним органом Банку, що визначає пріоритети діяльності "Благодійної організації "Благодійний Фонд Банку Львів", контролює та регулює роботу виконавчого органу Фонду щодо реалізації благодійних програм (проектів) Фонду, затверджує нові проекти у рамках здійснення благодійної діяльності.</p>
<p>Функціонування комітетів виконавчого органу</p>	<p>Періодичність проведення засідань комітетів станом на 31.12.2025 визначена Положенням про Комітети АТ АКБ "Львів" (затвержене рішенням Правління, АТ АКБ "Львів", протокол № 038/2024 від 02.07.2024р.), Положенням про кредитний комітет Банку та прийняття кредитних рішень (затвержене рішенням Правління АТ АКБ "Львів", протокол №021/2024 від 23.04.2024р), Положення про Комітет "Рада Благодійного фонду АТ АКБ "Львів" (затвержене рішенням Правління, АТ АКБ "Львів", протокол № 045/2022 від 27.09.2022р.).</p> <p>Порядок винесення і розгляду питань визначено у відповідних Положеннях.</p> <p>Питання, що розглядаються комітетами, заносяться до протоколів, що підписуються всіма членами відповідного комітету, які присутні на засіданні.</p>
<p>Розкриття інформації про перспективи розвитку та</p>	<p>Стратегія Банку була затверджена рішенням Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 23.11.2021 на період 2022-2026рр. Після закінчення військового стану Банк оновить стратегію діяльності та бізнес-модель з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки наслідків військової агресії.</p>

<p>удосконалення корпоративного управління</p>	
<p>Розкриття іншої інформації, що мала суттєвий вплив на стан корпоративного управління суб'єкта господарювання, що звітує</p>	<p>Захист Банком прав споживачів фінансових послуг</p> <p>Захист Банком прав і законних інтересів споживачів фінансових послуг здійснюється шляхом забезпечення добросовісної поведінки, відповідного інституційного середовища і фінансової грамотності.</p> <p>Банк прагне надавати актуальну та достовірну інформацію клієнту, забезпечуючи повноту та зрозумілість цієї інформації. Для ефективного опрацювання звернень клієнтів, отриманих Банком, розроблено і реалізовано необхідні процедури, визначено відповідальних за опрацювання звернень, запроваджено ефективний контроль за вчасністю і повнотою надання відповідей, в т.ч. подача відповідної інформації керівним органам Банку. В рекламних та інформаційних матеріалах, доступних для клієнтів, Банком відображається інформація про реальну вартість фінансових послуг у форматах, зрозумілих для клієнтів, що повністю відповідають законодавству України.</p> <p>Банком пропонуються різноманітні канали комунікації з клієнтами з метою отримання інформації про незадоволеність послугами Банку (контакт-центр, сайт Банку, письмові звернення тощо).</p> <p>Механізм розгляду скарг регулюється Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб, державних органів, та розгляд і опрацювання негативної інформації в інтернеті щодо Банку (затверджено рішенням Правління АТ АКБ "Львів", протокол № 49/2019 від 25.11.2019, рішенням Правління №001/2023 від 17.01.2023 затверджено нову редакцію). Усі звернення/скарги підлягають обов'язковій реєстрації, розгляду та реагуванню у відповідності до вимог законодавства України. Уповноваженою розглядати скарги є Виконавча директорка (напрямок роздрібного бізнесу) П'ятак Уляна Іванівна.</p> <p>Протягом 2025 року в Банк надійшло 369 скарг та звернень клієнтів, з яких 65 стосувалися депозитів/поточних рахунків, 33 – кредитів, 21 - індивідуальних сейфів, 113 – замовлення довідок та 137 - інші звернення. Банком вчасно надано відповіді на всі звернення та скарги клієнтів, були вжиті відповідні заходи щодо покращення якості обслуговування.</p> <p>Станом на 31.12.2025 Банк є відповідачем за шістьма судовими справами.</p> <p>Розмір винагороди за рік впливовим особам</p> <p>До впливових осіб належать Начальник Служби внутрішнього аудиту, Виконавчий директор з ризиків, Начальник Служби комплаєнс, Начальник Управління фінансового моніторингу, інші особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку.</p> <p>У 2025 році впливовим особам виплачувалась винагорода у грошовій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Річна фіксована винагорода впливових осіб: 109 004 тис. грн.; • Річна змінна винагорода впливових осіб: 20 355 тис. грн.; • Загальна річна винагорода впливових осіб: 129 359 тис. грн. <p>У 2025 році впливовим особам виплачені кошти на відрядження у сумі 6 194 тис. грн., які включено у загальну суму коштів, виплачених Банком.</p>

	<p>Загальна сума коштів, виплачена Банком впливовим особам у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 135 553 тис. грн.</p> <p>Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені впливовим особам протягом звітного фінансового року, відсутні.</p> <p>Виплат впливовим особам під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було.</p> <p>Банк протягом 2025 року не здійснював виплат особам під час звільнення.</p>
--	---

Затверджено до випуску та підписано
14 квітня 2026 року



В.Я.Маковий
(032)232-36-40

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів)
Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк "Львів"

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери та стейкхолдери Банку Львів!

Минув ще один нелегкий рік на шляху реалізації нашої стратегії щодо трансформації АТ АКБ "Львів" у сильну, самобутню та високоприбуткову фінансову установу. Незважаючи на постійні зміни, для наших клієнтів і партнерів ми залишаємося тими самими: завжди поруч, готові вирішувати будь-яку бізнес проблему.

Наша сила не в відсутності викликів, а в нашому вмінні перетворювати ці виклики на можливості, разом! Ми зростали навіть під час пандемії - і продовжуємо це робити під час повномасштабної війни. Ми залучили нових інвесторів під час війни - NEFCO та DGGF. За весь цей час провели чотири успішних раунди капіталізації, а всі прибутки акціонери реінвестували в капітал, демонструючи глибоку віру у спільно обраний курс.

Ми продовжуємо залучення нового капіталу через пошук нових інвесторів. Зараз є дуже великий інвестиційний інтерес до України, і ми це відчуваємо по кількості зацікавлених долучитися до числа акціонерів Банку Львів.

Майбутній інвестор отримає надійний фундамент, який ми створили разом!

Дякуємо усім та кожному за розуміння та відданість.

Голова Наглядової Ради АТ АКБ "Львів" Ендрю Поспеловскі

Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні партнери та клієнти Банку!

Незважаючи на триваючу в Україні повномасштабну війну з російською федерацією, Банк Львів залишається для своїх клієнтів у статусі надійного партнера. У минулому році АТ АКБ "Львів" відсвяткував 35 років від дати свого створення. Водночас, цей рік став найбільш успішним в історії нашої фінансової установи. Завдяки сумлінній праці кожного працівника АТ АКБ "Львів" досяг рекордного чистого прибутку в розмірі 325,121 млн. гривень, що є найвищим показником за всю історію його діяльності. Станом на 01.01.2026 року клієнтами Банку Львів є 50 тисяч осіб, депозитний портфель Банку складає 11,29 млрд. гривень, а кредитний - 11,05 млрд гривень.

Значний запас капіталу створює міцну основу для стратегічного розвитку фінансової установи, а рівень фінансової стійкості Банку Львів та його кредитоспроможність підтверджена зростанням національного кредитного рейтингу з uaAAA до uaAAA+.

Комфортною домівкою для працівників та клієнтів Банку став сучасний Корпоративний центр АТ АКБ "Львів", у який на початку 2025 року переміщено практично усі підрозділи Банку, що були розкидані у центральній частині Львова. Восени минулого року Банк Львів відкрив своє відділення у місті Вінниці. Тепер наш Банк представлений у 8 областях України.

Стратегічні партнерства з провідними фінансовими організаціями та фондами світу дозволили Банку Львів ефективно сприяти розвитку української економіки. Ми продовжуємо розбудовуватися як надійна фінансова установа. За підсумками рейтингового голосування "Банки року-2025" у категорії "Невеликі приватні банки" АТ АКБ "Львів" визнано переможцем у номінаціях "Найкращий корпоративний банк" та "Найкращий банк для міжнародної торгівлі".

За версією Forbes Ukraine Банк Львів посів 36 місце серед 50 найкращих компаній-роботодавців України 2025 року.

Усі ці успіхи -результат нашої спільної злагодженої праці. За останні 7 років Банк пройшов потужну трансформацію: із маленького збиткового банку ми стали визнаним лідером для малого та середнього бізнесу. Ми входимо в наступний етап з бажанням створити щось справді значуще для наших клієнтів та для української економіки.

Голова Правління АТ АКБ "Львів" Ашот Абраамян

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Банк працює у відкритому бізнес середовищі в рамках динамічних ринкових можливостей. Визначені Стратегією розвитку АТ АКБ "Львів" на 2022-2026 роки цілі та завдання переважно є вже досягнутими. У грудні 2025 року Наглядова рада АТ АКБ "Львів" (протокол засідання №041/2025) затвердила Бізнес-план діяльності Банку на 2026 рік та Бізнес-план діяльності Банку на 2026-2030 роки. Були враховані актуальні макропрогнози державних органів та незалежних експертів, оцінені

ризика та наслідки, зумовлені збройною агресією російської федерації проти України, враховані потенційні ризики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення тощо.

Основними напрямками діяльності АТ АКБ "Львів" у 2026 році стануть:

- фокус на обслуговуванні малого та середнього бізнесу: кредитування на обігові та інвестиційні цілі;
- обслуговування зовнішньоекономічних контрактів клієнтів Банку - експортерів;
- залучення депозитів та обслуговування поточних рахунків фізичних та юридичних осіб;
- посилення заходів кібербезпеки з метою захисту даних клієнтів Банку та протидії шахрайству відповідно до вимог Національного банку України;
- розробка та тестування програмного модулю для впровадження Банком системи миттєвих платежів за принципом CLICK to PAY;
- залучення фінансування та гарантій від міжнародних фінансових організацій.

Стратегічні довгострокові плани АТ АКБ "Львів" будуть оновлені після завершення війни і стабілізації економіки України.

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Впродовж 2025 року АТ АКБ "Львів" деривативні контракти не укладав, правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялися

Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Прийнято рішення про застосування іншого кодексу

Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу

Річні (чергові) Загальні Збори акціонерів АТ АКБ "Львів"

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу

2023-04-28

URL-адреса з текстом кодексу

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 1

Основною метою діяльності АТ АКБ "Львів" є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо акціонерів та стейкхолдерів

Права акціонерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 2

Відповідно до статті 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні товариством;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність товариства.

Одна проста голосуюча акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери - власники простих акцій товариства можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом акціонерного товариства.

Права міноритарних акціонерів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 3

Пунктом 5.3 розділу V Статуту АТ АКБ "Львів" визначені права акціонерів Банку. У Статуті та/або внутрішніх документах АТ АКБ "Львів" відсутня інформація про права акціонерів АТ АКБ "Львів" понад визначенні чинним законодавством вимоги.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо Загальних Зборів акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час Загальних Зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 4

Від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку до дати їх проведення власники акцій АТ АКБ "Львів" мають можливість знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням АТ АКБ "Львів" у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів Банку, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення Загальних Зборів

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 5

Нормами Закону України "Про акціонерні товариства" не передбачено обов'язок розкриття біографічних даних кандидатів до складу органів управління Банку одночасно з повідомленням про проведення загальних зборів акціонерного товариства. Дані про кандидатів у члени органу управління Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розкриваються у бюлетені для кумулятивного голосування.

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 6

Статею 11.5 розділу XI Статуту АТ АКБ "Львів" визначено порядок надання акціонерам матеріалів зборів та інших документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Банку. Документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку можуть надаватися засобами електронного зв'язку в електронній формі або в інший спосіб, зазначений акціонером у запиті на ознайомлення з документами.

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 7

Пунктом 11.3.1 розділу XI Статуту АТ АКБ "Львів" визначено, що за запрошенням особи, яка скликає Загальні Збори акціонерів Банку, на них можуть бути присутні представник суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми) Банку та посадові особи АТ АКБ "Львів" незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту Банку представляє права та інтереси трудового колективу.

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 8

Пунктом 74 розділу 7 "Положенні про Загальні Збори акціонерів АТ АКБ "Львів" визначено, що будь-який учасник загальних зборів акціонерів Банку (акціонер/його представник) має право виступити в дебатах, подавши секретарю зборів відповідну письмову заяву. Акціонер/його представник, може виступати лише з питання порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, що обговорюється. Заяви приймаються до закінчення обговорення відповідного питання порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, реєструються за часом їх надходження та передаються голові зборів.

Детальний регламент проведення Загальних Зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 9

Регламент проведення Загальних Зборів власників акцій Банку визначено у Статуті АТ АКБ "Львів" та "Положенні про Загальні Збори акціонерів АТ АКБ "Львів".

Протокол та рішення Загальних Зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час Загальних Зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення Загальних Зборів
Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 10

Протокол загальних зборів акціонерів Банку розміщується на власному веб сайті АТ АКБ "Львів" протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів акціонерів Банку.

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час Загальних Зборів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 11

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=2

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо взаємодії з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 12

Взаємовідносини між Банком та його акціонерами визначено Статутом АТ АКБ "Львів" та нормами чинного законодавства.

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 13

Організаційною структурою Банку не передбачено функціонування окремого відділу з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами АТ АКБ "Львів". За взаємодію з інвесторами (власниками акцій АТ АКБ "Львів") безпосередньо відповідає корпоративний секретар Банку.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 14

Норми Закону України "Про акціонерні товариства" не містять такого роду положень.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо інших стейкхолдерів

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 15

Взаємодія зі стейкхолдерами відбувається відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 16

Перелік стейкхолдерів АТ АКБ "Львів" не визначався. Налагодження взаємодії зі стейкхолдерами у вирішенні будь-яких питань фінансово- господарської діяльності АТ АКБ "Львів" здійснюється Правлінням Банку.

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 17

Банк не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо наглядової ради

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 18

Станом на 31.12.2025 року член Наглядової ради Банку Ендрю Поспеловскі також був членом Наглядової ради в АТ "Кредо" (Сакартвелло), головою Наглядової ради в "ЗBank" (Сербія) та членом Наглядової ради "Yelo Bank" (Азербайджан). Станом на 31.12.2025 року член Наглядової ради Банку Назар Кушибіда також був головою Наглядової Ради в АТ ЗНВКІФ "Броуден" (Україна), секретарем Наглядової Ради в АТ ЗНВКІФ "Дейтон" (Україна); головою Наглядової Ради в АТ ЗНВКІФ "Німфей" (Україна), головою Наглядової Ради в АТ ЗНВКІФ "Антарес" (Україна), секретарем Наглядової Ради в АТ ЗНВКІФ "Ріміні" (Україна); членом Наглядової Ради ПрАТ "Концерн Хлібпром" (Україна).

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 19

Протоколи засідань Наглядової ради Банку, які складає корпоративний секретар за результатами кожного проведеного засідання, містять інформацію про присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку та усіх запрошених на засідання осіб.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 20

Статут Банку та "Положення про наглядову раду АТ АКБ "Львів" визначають чіткий перелік прав та обов'язків членів Наглядової ради, у тому числі обов'язок щодо сумлінного виконання ними своїх функцій. Цей обов'язок закріплений у цивільно-правовому договорі, що укладається з кожним членом Наглядової ради Банку.

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 21

Відповідно до "Положення про наглядову раду АТ АКБ "Львів" під час виконання своїх функціональних обов'язків члени Наглядової ради мають можливість отримувати необхідну для виконання своїх функцій повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк (у тому числі інформацію, що становить банківську таємницю з урахуванням норм Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо банківської таємниці); знайомитися з документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів юридичних осіб, засновником / учасником яких є Банк (зазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради Банку протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання Банком відповідного письмового запиту на ім'я голови Правління Банку (якщо запит направляється електронними засобами зв'язку таке направлення здійснюється через захищені канали зв'язку).

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 22

Наглядова рада Банку оцінює результати діяльності АТ АКБ "Львів" шляхом розгляду щоквартального звіту Правління Банку про основні фінансові показники АТ АКБ "Львів", напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу, основних досягнень та подіях тощо. Протягом звітнього періоду звіти Правління також містили інформацію щодо поточної ситуації в Банку, пов'язаної із воєнним станом в Україні, зокрема, щодо стану кредитних портфелів, сформованих резервів тощо. Щороку Правління Банку щороку подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за підсумками календарного року. Про діяльність Правління перед Наглядовою радою Банку звітує Голова Правління та його заступники за напрямками діяльності.

Наглядова рада Банку може також прийняти рішення про заслухати окремий звіт будь-якого члена Правління щодо його роботи за відповідним напрямом діяльності Банку, куратором якого він є. У разі необхідності можуть проводитися періодичні робочі онлайн-зустрічі членів Правління та членів Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку на період 2022-2026 років, затвердженої рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 23.11.2021 року) та фінансові результати Банку за напрямками діяльності.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що Наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 23

Відповідно до Статуту АТ АКБ "Львів" Наглядова рада Банку не бере участі у поточному управлінні діяльністю фінансової установи.

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 24

За результатами проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2025 році склад обраної Наглядової ради АТ АКБ "Львів", кількість незалежних директорів відповідає вимогам чинного законодавства, а також розміру та особливостям діяльності Банку, характеру та обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системній важливості Банку а також є оптимальним для ефективного виконання своїх функцій. Усі члени Наглядової ради Банку відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам НБУ щодо ділової репутації та професійної придатності, а також мають досвід та навички здійснювати ефективне управління Банком. Незалежні директори відповідають встановленим чинним законодавством вимогам щодо їх незалежності. Члени Наглядової ради Банку мають досвід у галузі стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, бухгалтерського обліку, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 25

Наглядова рада Банку не визначала кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради АТ АКБ "Львів", а керувалася встановленими Національним банком України вимогами до кандадатур на керівні посади у банках

Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 26

Кандидати у члени Наглядової ради АТ АКБ "Львів" повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, що встановлені нормами чинного законодавства. Професійна придатність кандидата визначається, зокрема, шляхом оцінки: - сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду кандидата, необхідних для належного виконання покладених на нього посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності; - наявності відповідної профільної освіти, що має відношення до сфер діяльності Банку; - наявності відповідного досвіду роботи у банківському та/або у фінансовому секторі залежно від посади, на яку претендує/обирається кандидат; - знань принципів корпоративного управління в банках та знань законодавчих актів, що регулюють діяльність банківського сектору. Свідченням високого ступеня професійної підготовки кандидата може бути успішна попередня діяльність на керівних посадах в інших банках чи фінансових установах (вітчизняних чи міжнародних інвестиційних, консалтингових або аудиторських компаніях, установах з високими міжнародними рейтингами, значною кількістю департаментів, працівників).

Кандидат на посаду члена Наглядової ради повинен володіти знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку. Мати навички з визначення стратегії Банку, аналізу бізнес-плану, оцінювання управлінської діяльності та фінансової звітності, забезпечувати ґрунтовний аналіз фінансового стану Банку та ризиковості діяльності з урахуванням прибутковості. Процес формування складу Наглядової ради Банку враховує розмір, стратегію розвитку Банку, особливості діяльності Банку, характер й обсяги банківських послуг, профіль ризику Банку та системну важливість Банку, а також забезпечує колективну придатність колегіального органу, формування і збереження навичок, досвіду і кваліфікації, необхідних членам Наглядової ради для ефективного реалізації своїх повноважень. Під час обрання членів Наглядової ради Банку та протягом їх трудової діяльності забезпечується колективна придатність колегіального органу Банку. Для цього Комітет з питань винагород і призначень визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени Наглядової ради загальному профілю Наглядової ради відповідно до матриці навичок (профілю) Наглядової ради.

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 27

Кандидати у члени Наглядової ради АТ АКБ "Львів" проходять перевірку на предмет добропорядності, наявності/відсутності конфлікту інтересів, рівня компетентності, фахових навичок та практичного досвіду роботи.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 28

Наглядова рада Банку передбачала можливість залучення рекрутингової компанії до процесу пошуку досвідчених кандидатів в органи управління АТ АКБ "Львів" зі знанням ринків капіталу та діяльності фінансових установ з представленням Наглядовій раді Банку короткого списку кандидатів для затвердження.

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 29

З метою формування та підтримки кваліфікованого, оптимального і збалансованого складу Наглядової ради АТ АКБ "Львів", який найбільш повно буде відповідати стратегічним цілям і завданням Банку, здійснюється процедура планування наступництва. Роботу з організації планування наступництва членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", забезпечення належного, ретельного та об'єктивного підбору кандидатів до її складу здійснює Комітет з питань винагород і призначень Наглядової ради Банку.

Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 30

Наглядова рада АТ АКБ "Львів" не затверджувала внутрішню політику щодо різноманіття складу за статтями в органах управління Банку.

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 31

Станом на 31.12.2025 року у складі Наглядової ради АТ АКБ "Львів" були дві представниці жіночої статі (28,57% від усього складу колегіального органу управління Банку).

Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 32

Станом на 31.12.2025 року у складі Наглядової ради АТ АКБ "Львів" були три незалежні директори (42,85% від усього складу колегіального органу управління Банку), що відповідає вимогам чинного законодавства щодо кількості незалежних директорів у складі Наглядової ради Банку.

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 33

З метою максимально швидкої і ефективної адаптації, всебічного ознайомлення з діяльністю Банку, а також формування розуміння своєї ролі в Банку та колегіальному органі, новообрані члени Наглядової ради АТ АКБ "Львів" проходять програму введення в посаду. Програма введення в посаду створюється з урахуванням потреб кожного окремого новообраного члена Наглядової ради та передбачає: - формування розуміння членом Наглядової ради Банку характеру діяльності Банку; - формування у новообраних членів Наглядової ради Банку розуміння ролі Наглядової ради, функцій та повноважень колегіального органу та його комітетів, правил і процедур їх роботи, своїх основних функціональних обов'язків, прав і відповідальності; ознайомлення в найкоротші терміни з основними документами Банку; - забезпечення комунікацій між членами Наглядової ради, Правління та ключовими особами Банку; - участь у колегіальних органах Правління, робочих зустрічах та нарадах щодо основних напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку та інших суттєвих питань; - проходження обов'язкових електронних курсів загальнобанківських (щодо побудови та функціонування системи управління ризиками та комплаєнс в Банку, системи внутрішнього контролю, банківської безпеки, роботи з банківською таємницею, реагування у разі вчинення протиправних дій та в непередбачених ситуаціях та інші) та функціональних (відповідно до профілю діяльності); - відвідування зовнішніх та внутрішніх загальноосвітніх програм.

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 34

З метою розширення та оновлення знань, а також розвитку компетенцій членів Наглядової ради Банку в АТ АКБ "Львів" організовуються спеціальні навчальні заходи на різні тематики. Підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку забезпечуються шляхом їх участі у конференціях, форумах, "круглих" столах, семінарах з питань відповідних сфер економіки та бізнесу тощо.

Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 35

Головою Наглядової ради АТ АКБ "Львів" обрано незалежного директора Ендрю Поспеловскі.

Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 36

Голова Наглядової ради Банку має можливість для комунікації з власникам акцій АТ АКБ "Львів" (або їх уповноваженими представниками) з питань діяльності Банку. Щороку Наглядова рада Банку складає звіт про свою діяльність та надає його на затвердження загальним зборам акціонерам АТ АКБ "Львів".

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 37

Функції голови Наглядової ради Банку визначені у Статуті АТ АКБ "Львів", "Положенні про Наглядову Раду АТ АКБ "Львів" та в укладеному з ним цивільно-правовому договорі. Голова Наглядової ради Банку:

- 1) організовує роботу Наглядової ради Банку, здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку та несе відповідальність за її ефективну роботу;;
- 2) розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради Банку та забезпечує ефективний обмін інформацією між ними;

- 3) скликає засідання Наглядової ради Банку, головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань;
- 4) організовує на засіданнях Наглядової ради Банку пріоритетне обговорення стратегічних питань діяльності Банку;
- 5) забезпечує, щоб рішення Наглядової ради Банку приймалися на підставі документів та інформації, які Наглядова рада Банку отримує завчасно перед засіданням, аби мати змогу вивчити питання (здійснити всебічну оцінку наданої інформації) та прийняти щодо нього виважене рішення;
- 6) заохочує та сприяє відкритому та критичному обговоренню питань на засіданні Наглядової ради Банку, а також забезпечує, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- 7) забезпечує організацію ведення протоколів засідань Наглядової ради Банку та їх подальше зберігання;
- 8) організовує роботу з утворення комітетів Наглядової ради Банку, висування членів Наглядової ради Банку до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- 9) готує звіт і звітує перед вищим органом про діяльність Наглядової ради Банку, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- 10) забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку;
- 11) підтримує постійні контакти з іншими органами і посадовими особами Банку.
- 12) здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Банку та "Положенням про Наглядову раду АТ АКБ "Львів".

Створена посада та призначено корпоративного секретаря

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 38

Посада Корпоративного секретаря запроваджена в АТ АКБ "Львів" з 2021 року. Виконання функцій Корпоративного секретаря Банку з 01 березня 2021 року по теперішній час здійснює Крачковська Тетяна Романівна. Корпоративний секретар функціонально підпорядкований та пізвітний Наглядовій раді Банку. Правовий статус, порядок призначення на посаду, обсяг компетенції та посадові обов'язки визначені в "Положенні про Корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів".

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо комітетів наглядової ради

Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 39

Станом на 31.12.2025 року при Наглядовій раді Банку створені та функціонують: - Аудиторський комітет (утворений у 2019 році); - Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища (утворений у 2020 році); - Комітет з винагород та призначень (утворений у 2024 році). Обсяг повноважень та порядок їх діяльності визначено: - у "Положенні про Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради Банку від 30.09.2020 року (протокол засідання №029/2020); - у "Положенні про Аудиторський Комітет Наглядової Ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради від 27.04.2021 року (протокол №028/2021); - у "Положенні про Комітет з питань винагород та призначень Наглядової Ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради від 25.04.2024 року (протокол №021/2024). Наглядова рада Банку не утворювала обов'язковий Комітет з управління ризиками, що передбачений нормами Закону України "Про банки і банківську діяльність". Відповідно до рішення Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 07.05.2025 року (протокол засідання №014/2025) Наглядова рада Банку вирішила самостійно виконувати функції Комітету з управління ризиками не утворюючи окремий Комітет.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 40

Кількісний склад Аудиторського комітету Наглядової ради Банку - 3 особи. Двоє членів Аудиторського комітету є незалежними директорами. Аудиторський комітет очолює незалежний директор. Члени комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками.

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 41

Один член Аудиторського комітету входить до складу іншого комітету Наглядової ради Банку, що не заборонено чинним законодавством.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 42

При Наглядовій раді Банку створений єдиний Комітет з питань винагород та призначень, кількісний склад якого становить 3 особи. Двоє членів Комітету з питань винагород та призначень є незалежними директорами. Комітет з питань винагород та призначень очолює незалежний директор. Члени комітету мають знання у галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 43

При Наглядовій раді Банку створений єдиний Комітет з питань винагород та призначень, кількісний склад якого становить 3 особи. Двоє членів Комітету з питань винагород та призначень є незалежними директорами. Комітет з питань винагород та призначень очолює незалежний директор. Члени комітету мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 44

Комітет з питань ризиків Наглядова рада АТ АКБ "Львів" не утворювала. Оскільки АТ АКБ "Львів" не визнано Національним банком України як системно важливий банк, утворення такого комітету є правом Наглядової ради Банку, яке станом на сьогодні залишається не реалізованим.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо виконавчого органу

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 45

За поданням Правління Банку рішенням Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 23.11.2021 року була затверджена Стратегія розвитку Банку на період 2022-2026 років. Після закінчення військового стану Банк оновить стратегію діяльності та бізнес-модель з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки наслідків військової агресії.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчого органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 46

Наглядова рада АТ АКБ "Львів" визначає для Правління Банку ключові показники ефективності для відстеження прогресу у досягненні поставлених цілей.

Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 47

Щопівроку Правління Банку надає Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" звіт про хід реалізації Стратегії розвитку Банку на період 2022-2026 років.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо винагород

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 56

Політикою винагорода в АТ АКБ "Львів" регламентовано, що винагорода членів Наглядової ради Банку відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду, функціональному навантаженню та рівню організаційної відповідальності відповідно до розподілу повноважень між членами Наглядової ради АТ АКБ "Львів", є розумно обґрунтованою щодо аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів винагород. Винагорода членів Правління Банку відображає рівень професійного досвіду, зміст виконуваних ними функцій, рівень відповідальності, а також ринковий рівень винагорода, що передбачений для таких посад серед банків-конкурентів.

Розмір винагорода для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 57

Розмір фіксованої винагорода членів Правління Банку відображає ступінь впливу на досягнення фінансового результату АТ АКБ "Львів". Розмір додаткових сиплат (бонусу) залежить від досягнення Банком річних фінансових показників (результатів) та відсотка виконання ключових показників діяльності членів Правління АТ АКБ "Львів".

Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 58

Винагорода членів Наглядової ради Банку є фіксованою та не залежить від результатів діяльності АТ АКБ "Львів" за підсумками фінансового року.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо розкриття інформації і прозорості

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 59

"Положення про розкриття АТ АКБ "Львів" публічної інформації", затверджене рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 01.03.2023 року №008/2023).

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 60

До функцій Наглядової ради АТ АКБ "Львів" належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю оприлюднення, розкриття та надання АТ АКБ "Львів" достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 61

Питання корпоративного управління висвітлені в окремих розділах веб сайту Банку "Корпоративне управління", "Документи та звітність" ("Інформація для акціонерів та стейкхолдерів", "Фінансова звітність", "Установчі та реєстраційні документи") "Інші документи", "Комплаєнс та фінансовий моніторинг".

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо системи контролю і стандартів етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трих ліній захисту»

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 62

Система внутрішнього контролю в АТ АКБ "Львів" побудована на моделі 3-ох ліній захисту.

На "першій лінії захисту" знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, основна функція яких - виявлення імовірних ризиків. Підрозділи, що здійснюють банківські операції та забезпечують їх підтримку, залучені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, виконують вимоги внутрішніх нормативних документів Банку щодо управління ризиками, а також враховують рівень ризику при здійсненні операцій.

На "другій лінії захисту" знаходяться підрозділи вертикалі ризик-менеджменту та Служба комплаєнс-контролю, до основних функцій яких належать розробка механізмів управління ризиками, методологія, оцінка та моніторинг рівня ризиків, підготовка звітності щодо ризиків, здійснення агрегованої оцінки ризиків, оцінка співвідношення ризику до встановленого ризик-апетиту.

На "третьій лінії захисту" знаходиться Служба внутрішнього аудиту, яка проводить незалежну оцінку ефективності системи управління ризиками, корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, виявляє порушення та надає пропозиції щодо їх удосконалення.

Наглядова рада АТ АКБ "Львів", Правління Банку та Комітет з управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ) здійснюють постійний моніторинг адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до затвердженої в Банку методології, а оцінку ефективності системи внутрішнього контролю для Наглядової ради Банку щорічно проводить Служба внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".

Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 63

Наглядова рада АТ АКБ "Львів" має такі механізми внутрішнього контролю Банку: - утворено Службу внутрішнього аудиту, яка підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку та є складовою системи внутрішнього контролю в АТ АКБ "Львів"; - можливість обрання незалежного (зовнішнього) суб'єкта аудиторської діяльності.

Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 64

В АТ АКБ "Львів" створені постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (Служба комплаєнс), що забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків. Основні обов'язки щодо забезпечення ефективного управління ризиками виконують наступні структурні підрозділи: 1) підрозділи ризик-менеджменту, що підпорядковуються заступнику голови Правління з управління ризиками СРО (головному ризик-менеджеру): - кредитні ризики: Департамент ризиків корпоративних клієнтів; Департамент ризик-менеджменту малого бізнесу; Департамент роздрібних ризиків; Управління ризиками мікро-кредитування; Управління по роботі з заставним майном; - операційний ризик, ринковий ризик, ризик фінансових інститутів та ризик ліквідності: Департамент загальнобанківських ризиків. 2) Служба комплаєнс, що підпорядковується начальнику служби (ССО) (головному комплаєнс-менеджеру). Організаційно та функціонально дані підрозділи відокремлені від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту. СРО та ССО підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді Банку.

В особі затверджено політику з питань управління ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 65

До травня 2025 року окрема політика з питань управління ризиками в АТ АКБ "Львів" не затверджувалася. Натомість, у своїй діяльності Банк керувався нормами "Політики управління стратегічними ризиками ПАТ АКБ "Львів", "Політики управління валютним ризиком ПАТ АКБ "Львів" та "Положення про управління ризиком репутації ПАТ АКБ "Львів", затверджених рішеннями Правління Банку від 28.12.2011 року (протокол засідання №168). Рішенням Наглядової ради Банку від 08.05.2025 року (протокол засідання №015/2025) були затверджені та введені з 12.05.2025 року у дію "Стратегія управління ризиками в АТ АКБ "Львів" та "Положення про вертикаль управління ризиками в АТ АКБ "Львів".

В особі затверджено декларацію схильності до ризиків

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 66

На початку 2025 року у Банку застосовувалася "Декларація схильності до ризиків АТ АКБ "Львів", затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 01.03.2023 року (протокол засідання №008/2023). Нову редакція цього внутрішнього банківського нормативного документу було затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 08.05.2025 року (протокол засідання №015/2025) та введено у дію з 12.05.2025 року.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 67

Наглядова рада Банку щоквартально на очних засіданнях розглядає управлінську звітність про ризики, контроль, та (у разі необхідності) приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків або покращення контролю.

В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 68

Впродовж 2025 року у Банку застосовувалася "Кодекс корпоративної етики АТ АКБ "Львів", затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 27.04.2021 року №028/2021). Нову редакція цього внутрібанківського нормативного документу було затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 18.12.2025 року (протокол засідання №041/2025) та оприлюднено на власному веб сайті Банку за посиланням <https://banklviv.ua/about-bank/compliance-and-financial-monitoring>. Кодекс корпоративної етики АТ АКБ "Львів" окреслює основні принципи поведінки та соціальної взаємодії працівників Банку та відображає прагнення до найвищих стандартів поведінки працівників. Принципи, закріплені у цьому Кодексі, є обов'язковими для усіх працівників АТ АКБ "Львів".

В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 69

Впродовж 2025 року у Банку застосовувалася "Політика конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності АТ АКБ "Львів", затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 30.12.2024 року (протокол засідання №067/2024). Нову редакція цього внутрішнього банківського нормативного документу було затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 18.12.2025 року (протокол засідання №041/2025) та оприлюднено на власному веб сайті Банку за посиланням <https://banklviv.ua/about-bank/compliance-and-financial-monitoring>.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 70

Банк не затверджував "Політику щодо запобігання корупції в АТ АКБ "Львів".

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів

Так

Конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів

Так

Правочинів із заінтересованістю

Так

Інсайдерської торгівлі

Так

Зловживання службовим становищем

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 71

Впродовж 2025 року у Банку застосовувалася "Політика запобігання конфліктам інтересів АТ АКБ "Львів", затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 29.12.2021 року (протокол засідання №067/2021). Нову редакція цього внутрішнього банківського нормативного документу було затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 18.12.2025 року (протокол засідання №041/2025) та оприлюднено на власному веб сайті Банку за посиланням <https://banklviv.ua/about-bank/compliance-and-financial-monitoring>.

Наявність у статуті або внутрішніх документах наступної інформації, щодо оцінки корпоративного управління

В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради

Так

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 72

В Банку формалізована процедура щорічної самооцінки членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів".

За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 73

План дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради Банку може розроблятися за потреби та у випадку виявлення недоліків за результатами щорічної оцінки членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" (опціонально).

Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта

Ні

Опис наявної корпоративної практики/обґрунтування відхилення 74

Банк не залучає незалежного зовнішнього експерта для оцінки системи корпоративного управління в АТ АКБ "Львів".

Частина 2. Інформація про Загальні Збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Кількість Загальних Зборів, які були скликані

1

Скільки з Загальних Зборів відбулося

1

Інформація про Загальні Збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Загальні Збори 1

Дата проведення

2025-04-30

Спосіб проведення

опитування (дистанційно) [компонент]

Суб'єкт скликання

Наглядова рада АТ АКБ "Львів"

Питання порядку денного та прийняті рішення

Питання 1

Про обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку.

Прийняте рішення 1

1. Затвердити рішення Наглядової ради Банку щодо обрання (визначення) персонального складу лічильної комісії для підрахунку голосів на загальних зборах акціонерів АТ АКБ "Львів".
2. Повноваження лічильної комісії припиняються після виконання нею всіх необхідних дій щодо оформлення документів зборів акціонерів Товариства відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" і "Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів", затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року №236"

Питання 2

Про розгляд звіту правління Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення 2

1. Затвердити звіт Правління АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
2. Вважати за недоцільне затверджувати заходи за результатами розгляду звіту Правління АТ АКБ "Львів".

Питання 3

Про розгляд звіту наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Прийняте рішення 3

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
2. Вважати за недоцільне затверджувати заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ АКБ "Львів"

Питання 4

Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Прийняте рішення 4

1. Затвердити звіт та висновки ПрАТ "КПМГ Аудит" - зовнішнього аудитора АТ АКБ "Львів", про повноту та достовірність фінансової звітності АТ АКБ "Львів" за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.
2. Вважати за недоцільне затверджувати план заходів за результатами розгляду звіту та висновків ПрАТ "КПМГ Аудит", оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися

Питання 5

Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2024 рік та річного звіту Банку.

Прийняте рішення 5

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
2. Затвердити річний звіт АТ АКБ "Львів" (регулярну інформацію емітента цінних паперів) за 2024 рік, що включає показники фінансової звітності АТ АКБ "Львів" за 2024 рік, складеної відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та підтвержені висновком зовнішнього аудитора.
3. Затвердити підтверджений висновком зовнішнього аудитора загальний результат фінансово-господарської діяльності АТ АКБ "Львів" у 2024 році - прибуток у розмірі 154 295 156,17 грн. (прибуток після оподаткування)

Питання 6

Про розподіл прибутку (затвердження порядку покриття збитків) Банку.

Прийняте рішення 6

Враховуючи обмеження, що встановлені нормами пункту 3 постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 року №23 "Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп" (у редакції постанови Правління Національного банку України від 20.12.2023 року №173) затвердити наступний порядок розподілу чистого прибутку, отриманого АТ АКБ "Львів" за результатами фінансово-господарської діяльності у 2024 році: - 7 714 757,81 грн. (сім мільйонів сімсот чотирнадцять тисяч сімсот п'ятдесят сім грн. 81 копійок) від суми прибутку АТ АКБ "Львів" після оподаткування скерувати на збільшення резервного фонду Банку (рахунок 5021 "Резервні фонди"); - 146 580 398,36 грн. (сто сорок шість мільйонів п'ятсот вісімдесят тисяч триста дев'яносто вісім грн 36 копійок) від суми прибутку АТ АКБ "Львів" залишити нерозподіленим; - дивіденди за простими іменними акціями АТ АКБ "Львів" не нараховувати та не виплачувати.

Питання 7

Про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради Банку.

Прийняте рішення 7

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" за 2024 рік

Питання 8

Про внесення змін до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів".

Прийняте рішення 8

Вважати за недоцільне вносити зміни до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року.

Питання 9

Про визначення основних напрямів діяльності Банку на 2025 рік.

Прийняте рішення 9

Затвердити Основні напрями діяльності АТ АКБ "Львів", викладені у вигляді окремого документа.

Питання 10

Про внесення змін та доповнень до Статуту АТ АКБ "Львів", шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції, та затвердження нової редакції Статуту АТ АКБ "Львів"

Прийняте рішення 10

У зв'язку з набуттям чинності Законом України від 09.01.2025 року №4196-ІХ "Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб" внести та затвердити зміни та доповнення до Статуту АТ АКБ "Львів" шляхом його викладення у новій редакції.

Питання 11

Про обрання уповноваженої особи на підписання нової редакції Статуту Банку та вчинення усіх необхідних дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту АТ АКБ "Львів".

Прийняте рішення 11

1. Уповноважити голову Правління Банку (або особу, яка виконуватиме його обов'язки) підписати нову редакцію Статуту АТ АКБ "Львів". 2. Доручити голові Правління Банку (або особі, яка виконуватиме його обов'язки) у встановленому чинним законодавством порядку здійснити відповідні дії щодо державної реєстрації нової редакції статуту АТ АКБ "Львів", попереднього погодивши її з Національним банком України.

Питання 12

Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.

Прийняте рішення 12

1. Керуючись нормами абзацу першого частини шостої ст.72 Закону України "Про акціонерні товариства" та у зв'язку зі зміною складу власників значних пакетів акцій Банку відкликати Наглядову раду АТ АКБ "Львів" у складі: Ендрю Поспеловскі - голови Наглядової ради Банку; Маргеіра Петурсона - члена Наглядової ради Банку; Скотта Роберта Річардза - члена Наглядової ради Банку; Філіппа Георга Потта - члена Наглядової ради Банку; Назара Івановича Купибіди - члена Наглядової ради Банку; Марини Володимирівни Квашніної - члена Наглядової ради Банку.
2. Датою припинення повноважень чинного складу Наглядової ради Банку вважати дату прийняття цього рішення загальними зборами акціонерів АТ АКБ "Львів"

Питання 13

Про обрання членів Наглядової ради Банку.

Прийняте рішення 13

Обрати до складу Наглядової ради АТ АКБ "Львів":

- 1) Квашніну Марину Володимирівну (як незалежного директора);
- 2) Купибіду Назара Івановича (як незалежного директора);
- 3) Петурсона Маргеіра (як представника ТОВ "Нью Прогрес Холдинг");
- 4) Поспеловскі Ендрю (як незалежного директора);
- 5) Потта Філіппа Георга (як представника компанії responsAbility Participations AG);
- 6) Річардза Роберта Скотта (як представника компанії responsAbility Participations AG);
- 7) Жіжілашвілі Тамарі (як представника компанії "Stiching Fondsbeheer DGGF lokaal MKB")

Питання 14

Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради. Обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку.

Прийняте рішення 14

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що будуть укладатися з членами Наглядової ради АТ АКБ "Львів", та встановити наведений у них розмір винагороди членів Наглядової ради Банку.
2. Надати Голові Правління АТ АКБ "Львів" повноваження на підписання від імені Банку цивільно-правових договорів, що будуть укладатися з головою та членами Наглядової ради АТ АКБ "Львів", а також будь-які інші документи, що пов'язані з їх укладенням

Питання 15

Про викуп акцій АТ АКБ "Львів".

Прийняте рішення 15

1. Керуючись нормою абзацу другого ч.2 ст.100 Закону України №2465-IX "Про акціонерні товариства" та за згодою з акціонером Банку - ПП "Бізнес-центр "Софіївський спуск" (ідентифікаційний код юридичної особи 39253493), здійснити у строк до 01.10.2025 року викуп належних акціонеру АТ АКБ "Львів" 130 006 663 (сто тридцять мільйонів шість тисяч шістсот шістдесят три) штуки простих іменних акцій в електронній формі існування для їх подальшого продажу акціонерам Банку. Ціну викупу акцій АТ АКБ "Львів" визначити у порядку, що встановлений нормами ст.9 Закону України №2465-IX "Про акціонерні товариства".
2. Уповноважити голову Правління Банку (або особу, яка виконуватиме його обов'язки) підписати з ПП "Бізнес-центр "Софіївський спуск" договір купівлі-продажу акцій АТ АКБ "Львів" та інші необхідні документи, що вимагаються нормами чинного законодавства
3. Доручити голові Правління Банку (або особі, яка виконуватиме його обов'язки) у встановленому чинним законодавством порядку здійснити відповідні дії для перереєстрації прав власності на акції АТ АКБ "Львів".

URL-адреса протоколу Загальних Зборів

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=2

Частина 4. Рада

Член ради 1

Ім'я члена ради

ПОСПЕЛОВСКИ Ендрю

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / заступник голови ради

Голова

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Аудиторський комітет

Член комітету

Назва комітету - Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища

Голова комітету

Назва комітету - Комітет з питань винагород та призначень

Голова комітету

Член ради 2

Ім'я члена ради

КВАШНІНА Марина Володимирівна

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Комітет з питань винагород та призначень

Членкиня комітету

Член ради 3

Ім'я члена ради

КУПИБІДА Назар Іванович

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету – Аудиторський комітет

Голова комітету

Назва комітету - Комітет з питань винагород та призначень

Член комітету

Член ради 4

Ім'я члена ради

ПЕТУРСОН Маргеір

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища

Член комітету

Член ради 5

Ім'я члена ради

РІЧАРДЗ Роберт Скотт

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Аудиторський комітет

Член комітету

Назва комітету - Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища

Член комітету

Член ради 6

Ім'я члена ради

ПОТТ Фліпп Георг

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища

Заступник голови комітету

Член ради 7

Ім'я члена ради

ЖІЖЛАШВІЛІ Тамарі

Строк повноважень у звітньому періоді

з 07.05.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету ради

Назва комітету - Аудиторський комітет

Членкиня комітету

Додаткова інформація про персональний склад ради та її комітетів

Аудиторський комітет Наглядової ради АТ АКБ "Львів" (далі - Аудиторський комітет) створено у 2019 році.

Вимоги щодо його складу, повноважень та обов'язків, порядку діяльності визначено у "Положенні про Аудиторський Комітет Наглядової Ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 27.04.2021 року №028/2021).

Аудиторський комітет Наглядової ради АТ АКБ "Львів" для отримання інформації з питань порядку денного запрошує на свої засідання (у міру необхідності) представників керівництва Банку, внутрішніх та зовнішніх аудиторів, незалежних консультантів.

Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів" створено у 2020 році.

Вимоги щодо його складу, повноважень та обов'язків, порядку діяльності визначено у "Положення про Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 30.09.2020 року №029/2020).

Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів" для отримання інформації з питань порядку денного запрошує на свої засідання (у міру необхідності) представників керівництва Банку, керівників підрозділів контролю, незалежних консультантів/партнерів. Представник Північної екологічної фінансової корпорації (NEFCO) - акціонера АТ АКБ "Львів", в якості постійного гостя запрошується на усі засідання Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів".

Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ "Львів" створено у 2024 році.

Вимоги щодо його складу, повноважень та обов'язків, порядку діяльності визначено у "Положення про Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженому рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 25.04.2024 року №021/2024).

Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ "Львів" попередньо вивчає, готує та подає на розгляд Наглядової ради Банку проекти рішень, висновків, пропозицій з питань, що стосуються винагород та призначень. Для повноти та якості підготовки матеріалів і фахових консультацій для участі у засіданнях (у міру необхідності) залучаються юристи, фінансові та інших незалежні експерти.

Додаткова інформація

до частини 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	ЖІЖІЛАШВІЛІ Тамарі
Посада	Член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	07.05.2025
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 379,506
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 379,506

Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 08.12.2022 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 08.12.2022 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Опис ключових рішень ради

Предметом засідань Наглядової ради АТ АКБ "Львів" були питання щодо: - скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку; - затвердження річного фінансового звіту Банку; - затвердження фінансових лімітів; - обрання аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку; - затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них та інші важливі аспекти діяльності Банку; - вчинення значних правочинів тощо.

	Кількість засідань ради у звітному періоді		
	Усього	з них очних	з них заочних
	68	5	63

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Назва комітету ради	Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	
	Усього	з них заочних
Аудиторський комітет	9	9
Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища	3	3
Комітет з питань винагород та призначень	7	7

Комітет 1

Опис ключових рішень комітету ради

Перелік питань, що розглядалися протягом 2025 року на засіданнях Аудиторського комітету Наглядової ради АТ АКБ "Львів":

1. Розгляд та погодження Звіту про проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за IV-й квартал 2024 року та 2024 рік в цілому.
2. Оцінка незалежності ПрАТ "КПМГ Аудит" - субекта аудиторської діяльності, який надає послуги обов'язкового аудиту.
3. Розгляд аудиторського Звіту "Кредити роздрібним клієнтам, їх адміністрування і моніторинг".

4. Розгляд аудиторського Звіту "Банківські платіжні картки в частині процесів відкриття рахунку/випуску/видачі клієнту картки, операцій з картками по запити клієнтів в АТ АКБ "Львів".
5. Розгляд результатів щорічного розрахунку внутрішньої оцінки якості організації діяльності Служби внутрішнього аудиту за 2024 рік.
6. Розгляд річної фінансової звітності і Звіту та висновків зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "КПМГ Аудит" за 2024 рік.
7. Розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету Наглядової ради "АТ АКБ "Львів" за період від 30.09.2024 по 31.03.2025.
8. Розгляд аудиторського Звіту "Ефективність контролю вкладних (депозитних) операцій фізичних осіб в частині дотримання процесів і вимог щодо дострокового розірвання та закриття депозитів в АТ АКБ "Львів".
9. Розгляд аудиторського Звіту "Управління кредитним ризиком в АТ АКБ "Львів".
10. Розгляд Звіту про проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за I-ий квартал 2025 року.
11. Погодження нової редакції "Положення про Службу внутрішнього аудиту (СВА) АТ АКБ "Львів".
12. Розгляд вимог нових стандартів внутрішнього аудиту - взаємодія з Наглядовою радою.
13. Розгляд листа (інформації) ПрАТ "КПМГ Аудит" Аудиторському комітету за результатами аудиту фінансової звітності за 2024 рік та затвердження Плану заходів на його виконання.
14. Погодження призначення Рачинської Ірини Василівни на посаду аудитора Служби внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".
15. Погодження нової редакції "Положення про Службу внутрішнього аудиту (СВА) АТ АКБ "Львів".
16. Розгляд аудиторського Звіту "Управління продуктами та бізнес-процесами в АТ АКБ "Львів".
17. Розгляд Звіту про проведення Службою внутрішнього аудиту аудиторських перевірок за II-й квартал 2025 року.
18. Про виконання Плану заходів щодо виконання рекомендацій ПрАТ"КПМГ Аудит".
19. Про виконання Плану заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України, наданих за результатами оцінки SREP станом на 01.01.2024 року.
20. Розгляд Звіту з зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".
21. Розгляд проекту Плану заходів за наслідками зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".
22. Розгляд проекту Стратегії внутрішнього аудиту на 2026-2028 роки.
23. Розгляд Плану Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік (План СВА і план-програма постійного професійного розвитку внутрішніх аудиторів).
24. Розгляд результатів аудиторського звіту "Робота з проблемною заборгованістю в АТ АКБ "Львів".
25. Розгляд результатів аудиторського звіту "Ведення рахунків і операцій юридичних осіб і SME в АТ АКБ "Львів".

26. Розгляд результатів аудиторського звіту "Управління ризиком ліквідності в АТ АКБ "Львів".
27. Розгляд результатів аудиторського звіту "Кредити корпоративних (medium) клієнтів, їх адміністрування і моніторинг в АТ АКБ "Львів".
28. Розгляд та погодження Звіту про проведення аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за III-й квартал 2025 року.
29. Про виконання Плану заходів щодо виконання рекомендацій ПрАТ "КПМГ Аудит".
30. Про виконання Плану заходів щодо виконання рекомендацій Національного банку України, наданих за результатами оцінки SREP станом на 01.01.2025 року.
31. Розгляд та погодження Звіту Аудиторського комітету Наглядової ради "АТ АКБ "Львів" за період від 31.03.2025 року по 30.09.2025 року.
32. Погодження умов оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів" (розгляд питання в закритому режимі).
33. Погодження бюджету Служби внутрішнього аудиту на 2026 рік.

Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту

Рішенням Наглядової ради від 03 лютого 2025 року, Протокол № 02/2025, Наглядова рада підтвердила незалежність ПрАТ "КПМГ Аудит", зовнішнього аудитора АТ АКБ "Львів" в 2025 році, на основі Висновку Служби внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів" про результати оцінки незалежності зовнішнього аудитора АТ АКБ "Львів" в 2025 році. Незалежність зовнішнього аудитора не знаходилася під загрозою, а вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Банку

Відповідно до рішення Наглядової ради АТ АКБ «Львів» від 22 серпня 2023 року (протокол № 033/2023) ПрАТ «КПМГ Аудит» (код за ЄДРПОУ 31032100, місцезнаходження Україна, 01001, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2) був визначений аудиторською фірмою (суб'єктом аудиторської діяльності) для проведення аудиту річної фінансової звітності АТ АКБ «Львів» за 2023 – 2025 роки.

На виконання рішення Наглядової ради Банку від 22 серпня 2023 року (протокол №033/2023), яким були погоджені та затверджені умови договору про надання аудиторських послуг, між Банком та Аудитором укладено договір про надання аудиторських послуг від 26.10.2023 № 82-SA/2023.

Річна фінансова звітність Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року складена відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Нижче наведена інформація про зовнішнього аудитора Банку, зокрема:

- *загальний стаж аудиторської діяльності:*

Дата видачі свідоцтва АПУ - 2001р. (25 років).

- *кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:*

ПрАТ «КПМГ Аудит» надає послуги з аудиту фінансової звітності Банку протягом 2020-2025 років.

- *інформація про розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності:*

Нижче наведено перелік та розмір винагороди за аудиторські та неаудиторські послуги, які надані ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом 2025 року та станом на дату випуску річної фінансової звітності Банку за 2025 рік:

Надані послуги	Розмір винагороди, дол. без ПДВ	Розмір винагороди, грн без ПДВ
Аудиторські послуги		

Обов'язковий аудит річної фінансової звітності за 2024 рік	124 848	5 258 791
Обов'язковий аудит річної фінансової звітності за 2025 рік	119 966	5 085 095
Огляд проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року	50 000	2 089 048
Огляд проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	35 000	1 479 162
Неаудиторські послуги		
Оцінка якості активів за 2024 рік (станом на 1 січня 2025 року)	50 010	2 106 827
Оцінка якості активів за 2025 рік (станом на 1 січня 2026 року)	50 014	2 119 983

- *випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:*

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

- *ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років*

Аудит річної фінансової звітності АТ АКБ «Львів» за 2020-2025 роки було проведено аудиторською компанією ПрАТ «КПМГ Аудит».

- *стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:*

Протягом останнього року до ПрАТ «КПМГ Аудит» не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

У членів Аудиторського комітету не було зауважень щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності ПрАТ "КПМГ Аудит" та щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ АКБ "Львів".

Комітет 2

Опис ключових рішень комітету ради

Перелік питань, що розглядалися протягом 2025 року на засіданнях Комітету з питань сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів":

- 1) Розгляд та затвердження звіту по сталому розвитку АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
- 2) фінансування АТ АКБ "Львів" інвестицій бізнесу для реалізації заходів у сфері відновлювальної енергетики.
- 3) Про партнерські проекти АТ АКБ "Львів" з питань енергоефективності для малого та середнього бізнесу.

Комітет 3

Опис ключових рішень комітету ради

Перелік питань, що розглядалися протягом 2025 року на засіданнях Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ "Львів":

1. Про формування резерву під Програму довгострокового стимулювання ключових працівників за 2024 рік.
2. Про розгляд та погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
3. Про розгляд та погодження Звіту про винагороду членів Правління АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
4. Про розгляд та погодження Звіту про винагороду впливових осіб АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
5. Обговорення та погодження виплати бонусів за результатами щорічного оцінювання службової діяльності 2024 року (розгляд питання в закритому режимі).
6. Про розгляд та погодження Звіту комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ "Львів".
7. Розгляд та погодження Звіту про винагороду Правління АТ АКБ "Львів" за 2023 рік, звіту про винагороду Правління АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.
8. Розгляд та погодження проектів нових редакцій внутрішніх нормативних документів: "Положення про політику винагороди в АТ АКБ "Львів", "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", "Положення про винагороду членів Правління АТ АКБ "Львів" та "Положення про винагороду впливових осіб АТ АКБ "Львів".
9. Про проведення перевірки на відповідність кваліфікаційним вимогам керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.
10. Про проведення оцінки Правління, комітетів Наглядової ради, комітетів Правління, членів Наглядової ради та Правління, членів комітетів Наглядової ради, вертикалі ризиків та служби комплаєнс, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера Наглядовою радою, самооцінки Наглядової ради, оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління АТ АКБ "Львів".
11. Про погодження умов договорів (трудових контрактів) з керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером АТ АКБ "Львів".
12. Про внесення змін в умови трудових договорів з Головою та Членами Правління АТ АКБ "Львів".
13. Про погодження умов оплати праці працівників Служби внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".
14. Про затвердження персонального складу Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради, Аудиторського комітету Наглядової ради, Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ "Львів".
15. Про затвердження змін до Програми довгострокової мотивації ключового персоналу АТ АКБ "Львів".
16. Про затвердження Положення про планування наступництва АТ АКБ "Львів".
17. Про розгляд питання оцінки ефективності діяльності Комітету з питань призначення та винагороди Наглядової ради АТ АКБ "Львів", про заходи для вдосконалення діяльності та посилення контролю за виконанням покладених на нього функцій.
18. Про перегляд та затвердження умов оплати праці виконавчого директора з ризиків та членів Правління АТ АКБ "Львів" (розгляд питання в закритому режимі).

Звіт ради

Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

Звіт Наглядової ради

Акціонерного товариства Акціонерно-комерційного банку "Львів" ("АТ АКБ "Львів") за 2025 рік

Наглядова рада є колегіальним органом управління АТ АКБ "Львів" (далі - Банк), що в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, та несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління АТ АКБ "Львів". Наглядова рада діє в інтересах Банку та здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

До сфери компетенції Наглядової ради належить:

- згідно з нормами Закону України "Про банки і банківську діяльність":

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної і адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі - системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку,

підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 (десять) і більше відсотків їх статутного капіталу;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

- згідно з нормами Закону України "Про акціонерні товариства" :

1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку згідно з Законом України "Про акціонерні товариства", та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку;

2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів Банку;

3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено Статутом Банку;

4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;

6) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

8) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку;

10) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка від імені Банку підписуватиме контракти (договори) з головою та членами Правління Банку;

11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;

12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

15) здійснення контролю за своєчасністю публікації Банком інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління, що використовується Банком;

16) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

17) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

18) узгодження умов договору на надання Банку аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- 19) затвердження та надання рекомендацій Зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
 - 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства";
 - 21) визначення у встановленому Законом України "Про акціонерні товариства" актом порядку дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів Банку та які мають право на участь у Зборах акціонерів Банку;
 - 22) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
 - 23) вирішення питань про створення Банком юридичних осіб та/або участь Банку у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
 - 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених структурних підрозділів та/або структурних підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
 - 25) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно з Законом України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання;
 - 27) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання, поділу або виділу;
 - 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
 - 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладеється з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладеється з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 32) надсилання власникам акцій Банку оферти за наслідками придбання контрольного пакета або значного контрольного пакета акцій Банку;
 - 33) затвердження положень про комітети Наглядової ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів.
- Статутом АТ АКБ "Львів" до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання.

Склад, структура та діяльності Наглядової ради АТ АКБ "Львів"

Відповідності до Статуту Банку, обрання членів Наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень належить до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку.

Склад Наглядової ради АТ АКБ "Львів" є збалансованим, відповідає вимогам чинного законодавства України, у тому числі щодо вимог про мінімальну кількість членів Наглядової ради, мінімальну кількість незалежних членів (директорів).

Рішенням чергових загальних зборів акціонерів АТ АКБ "Львів", що відбулися 30.04.2025 року (дата оформлення протоколу зборів - 07.05.2025), у зв'язку з появою нового інвестора Банку та внесенням змін до Статуту АТ АКБ "Львів" щодо кількості членів Наглядової ради Банку було відкликано весь склад цього органу управління, обраного кумулятивним голосуванням:

- 1) Ендрю Поспеловскі - голову Наглядової ради Банку;
- 2) Маргеїра Петурсона - члена Наглядової ради Банку;
- 3) Скотта Роберта Річардза - члена Наглядової ради Банку;
- 4) Філіппа Георга Потта - члена Наглядової ради Банку;
- 5) Назара Івановича Купибіду - члена Наглядової ради Банку;
- 6) Марину Володимирівну Квашніну - члена Наглядової ради Банку.

На чергових загальних зборах акціонерів АТ АКБ "Львів", що відбулися 30.04.2025 року (дата оформлення протоколу зборів - 07.05.2025 року) до складу Наглядової ради Банку обрано:

- 1) Квашніну Марину Володимирівну (як незалежного директора);
- 2) Купибіду Назара Івановича (як незалежного директора);
- 3) Петурсона Маргеїра (як представника ТОВ "Нью Прогрес Холдинг");

- 4) Поспеловскі Ендрю (як незалежного директора);
- 5) Потт Філіпп Георга (як представника компанії responsAbility Participations AG);
- 6) Річардз Роберта Скотта (як представника компанії responsAbility Participations AG);
- 7) Жіжілашвілі Тамарі (як представника компанії Sticing Fondsbeheer DGGF lokaal MKB).

Станом на кінець звітного періоду - 31.12.2025 року, кількість членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" становила 7 осіб:

- Поспеловскі Ендрю - Голова Наглядової ради, незалежний член;
- Петурсон Маргеір - член Наглядової ради, представник акціонера;
- Річардз Роберт Скотт - член Наглядової ради, представник акціонера;
- Потт Філіпп Георг - член Наглядової ради, представник акціонера;
- Квашніна Марина Володимирівна - член Наглядової ради, незалежний член;
- Купибіда Назар Іванович - член Наглядової ради, незалежний член;
- Жіжілашвілі Тамарі - член Наглядової ради, представник акціонера.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою належним чином своїх функцій.

Банком проводилася перевірка Членів Наглядової ради на відповідність кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України для відповідних посад. За результатами проведеного аналізу та перевірки встановлено, що члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим до займаних посад в повному обсязі. Додатково підтверджено відповідність незалежних членів Наглядової ради вимогам законодавства щодо "незалежного директора" та підтверджено їх професійну придатність, ділову репутацію.

На підставі результатів оцінки, Банком визнано достатню відповідність колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Голова та члени Ради володіють знаннями та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу.

Відповідно до Статуту Банку та Положення "Про Наглядову раду АТ АКБ "Львів" засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною Статутом Банку, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради Банку у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради Банку, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради Банку.

На засіданні Наглядової ради Банку кожен член Наглядової ради Банку має один голос. Рішення Наглядової ради Банку на засіданні у формі спільної присутності приймається відкритим голосуванням, простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. При рівній кількості голосів вирішальним є голос Голови Наглядової ради.

Протягом 2025 року було проведено 43 засідань Наглядової ради Банку, з яких 7 засідань проведено шляхом безпосередньої присутності та за допомогою засобів відеозв'язку і 36 - у формі відеоконференцій, телеконференцій або шляхом опитування за допомогою технічних засобів зв'язку.

Участь членів Наглядової ради у засіданнях:

- Поспеловскі Ендрю - 43 засідання (з них 2 - фізична присутність) - 100%;
- Петурсон Маргеір - 43 засідання (з них 4 - фізична присутність) - 100%;
- Річардз Роберт Скотт - 43 засідання (з них 2 - фізична присутність) - 100%;
- Потт Філіпп Георг - 43 засідання (з них 2 - фізична присутність) - 100%;
- Купибіда Назар Іванович - 42 засідання (з них 2 - фізична присутність) - 97,67%;
- Квашніна Марина Володимирівна - 43 засідання (з них 1 - фізична присутність) - 100%;
- Жіжілашвілі Тамарі - 15 засідань (з них 1 - фізична присутність) - 100% з дати погодження Національним банком України).

На засіданнях Ради, зокрема, щоквартально заслуховувалися звіт Правління, звіт про кредитні, операційні та фінансові ризики, звіт про стан роботи з НПА, звіти Служби внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності Банку, звіт про комплаєнс-ризики, звіт про роботу Благодійного Фонду Банку "Львів", інформацію про стан виконання Стратегії сталого розвитку. Значну увагу Наглядової ради було приділено залученню коштів від міжнародних фінансових організацій.

У зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України та дією воєнного стану в Україні, протягом року Наглядова рада Банку приділяла особливу увагу питанням щодо оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність АТ АКБ "Львів" та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.

Предметом засідань Наглядової ради також були питання щодо:

- затвердження проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів;
- затвердження річного фінансового звіту Банку;
- затвердження фінансових лімітів;
- обрання аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку;
- затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них та інші важливі аспекти діяльності Банку;
- вчинення значних правочинів тощо.

Станом на 31.12.2025 року при Наглядовій раді Банку діють Аудиторський комітет, Комітет з питань винагород та призначень і Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища.

Усі комітети Наглядової Ради очолюють незалежні члени Наглядової ради.

Місія (основне завдання) Аудиторського комітету - опомога Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" у виконанні нею своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі фінансової звітності, системи внутрішнього контролю, процесах аудиту та контролю за дотриманням законодавства та правил (комплаєнс) та кодексу корпоративної етики в Банку.

Аудиторський комітет:

- здійснює нагляд за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку;
- приймає участь в формуванні політики внутрішнього аудиту та фінансової звітності;
- здійснює нагляд за запровадженням систем внутрішнього контролю в Банку, при цьому Комітет спирається на роботу внутрішнього і зовнішнього аудиту, підрозділів контролю Банку ;
- сприяє дотриманню вимог законодавства та внутрішніх процедур Банку;
- отримує й аналізує звіти внутрішніх аудиторів і доводить інформацію з питань внутрішнього контролю до відома Правління та Наглядової ради Банку;
- переглядає та затверджує обсяг та частоту аудиторських перевірок;
- наглядає за визначенням Банком політик і методів бухгалтерського обліку;;
- переглядає висновки третіх осіб щодо розробки та ефективності загальних принципів управління ризиками і системи внутрішнього контролю.

Місія (основне завдання) Комітету з питань винагород та призначень - попереднє вивчення, підготовка та поадння на розгляд Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" проектів рішень, висновків та пропозицій щодо винагород та призначень.

Місія (основне завдання) Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища - допомога Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" у виконанні нею своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі реалізації Банком "Політики сталого розвитку", затвердженої рішенням Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 03.09.2024 року (протокол засідання №045/2024), позиціонуванні Банку як екологічно відповідальної фінансової установи.

Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища:

- здійснює нагляд за достовірністю і повнотою публічної нефінансової звітності Банку в напрямку сталого розвитку і навколишнього середовища;

- здійснює нагляд за запровадженням системи розумного управління використання ресурсів для господарської діяльності в Банку, шляхом розгляду та аналізу показників смарт системи. Затверджує рішення щодо покращення показників витрат ресурсів;
- сприяє дотриманню вимог законодавства України та внутрішніх процедур Банку в напрямку сталого розвитку та навколишнього середовища;
- отримує та аналізує звіти структурних підрозділів Головного Банку за напрямками, що пов'язані з реалізацією "Політики сталого розвитку", та доводить інформацію до відома Правління та Ради Банку;
- переглядає висновки третіх осіб щодо розробки та ефективності загальних принципів по реалізації "Політики сталого розвитку".

Склад комітетів Наглядової ради Банку у звітному періоді та їх участь у засіданнях комітетів протягом 2025 року:

Протягом 2025 року Аудиторський комітет (АК) діяв у такому складі:

- Купибіда Назар Іванович (Голова Комітету) - приймав участь у 9 засіданнях (з них 7 дистанційно) - 100% ;
- Поспеловські Ендрю (член Комітету) - приймав участь у 9 засіданнях (з них 7 дистанційно) - 100% ;
- Річардз Роберт Скотт (член Комітету) - приймав участь у 7 засіданнях (з них 5 дистанційно) - 88,89%.
- Жіжілашвілі Тамарі (членкиня Комітету) - прийняла участь в 1 засіданні - 100% з дати призначення.

Протягом 2025 року Комітет з питань винагород та призначень діяв у такому складі:

- Поспеловські Ендрю (Голова Комітету) - приймав участь у 7 засіданнях (з них 5 дистанційно) - 100%;
- Петурсон Маргеір (член Комітету) - приймав участь у 7 засіданнях (з них 5 дистанційно) - 100%;
- Купибіда Назар Іванович (член Комітету) - приймав участь у 7 засіданнях (з них 5 дистанційно) - 100%;
- Квашніна Марина Володимирівна (членкиня Комітету) - прийняла участь в 1 засіданні - 100% з дати призначення.

Протягом 2025 року Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС) діяв у такому складі:

- Поспеловські Ендрю (Голова Комітету) - приймав участь у 4 засіданнях (з них 2 дистанційно) - 100%;
- Потт Філіпп Георг (заступник Голови Комітету) - приймав участь у 4 засіданнях (з них 2 дистанційно) - 100%;
- Річардз Роберт Скотт (член Комітету) - приймав участь у 4 засіданнях (з них 2 дистанційно) - 100%.

Впродовж звітнього періоду Наглядова рада АТ АКБ "Львів" у межах своїх повноважень здійснювала діяльність з метою забезпечення контролю за реалізацією стратегії Банку та Бізнес-плану відповідно до основних напрямів діяльності, визначених рішеннями загальних зборів акціонерів АТ АКБ "Львів", організацією ефективного корпоративного управління, приймала рішення щодо стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану, в тому числі безперервної діяльності Банку.

Частина 5. Виконавчий орган

Член виконавчого органу 1

Ім'я члена виконавчого органу

АБРААМЯН Ашот

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Голова Правління

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету – Кредитний комітет

Член комітету

Назва комітету - КУАПіТ

Член комітету

Назва комітету - КОРКІБ

Заступник голови комітету

Член виконавчого органу 2

Ім'я члена виконавчого органу

ОСАДЧІЙ Наталія

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступниця Голови

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - Кредитний комітет

Членкиня комітету

Назва комітету - КУАПіТ

Членкиня комітету

Член виконавчого органу 3

Ім'я члена виконавчого органу

ТХЕЛІДЗЕ Тамар

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступниця Голови

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - Кредитний комітет

Членкиня комітету

Назва комітету - КУАПіТ

Членкиня комітету

Назва комітету - КОРКІБ

Членкиня комітету

Член виконавчого органу 4

Ім'я члена виконавчого органу

КУЗЬО Володимир Вікторович

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / заступник голови виконавчого органу

Заступник Голови

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - КУАПіТ

Голова комітету

Член виконавчого органу 5

Ім'я члена виконавчого органу

ШИПЕРКО Владислав Ігорович

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - Кредитний комітет

Член комітету

Назва комітету - КУАПіТ

Заступник голови комітету

Назва комітету - КОРКІБ

Голова комітету

Член виконавчого органу 6

Ім'я члена виконавчого органу

ФИЛИПЕНКО Ольга

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - КУАПіТ

Членкиня комітету

Член виконавчого органу 7

Ім'я члена виконавчого органу

П'ЯТАК Уляна

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Член виконавчого органу 8

Ім'я члена виконавчого органу

РУБАХА Оксана

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - КОРКІБ

Членкиня комітету

Член виконавчого органу 9

Ім'я члена виконавчого органу

ТУРКЕВИЧ Ростислав Юрійович

Строк повноважень у звітньому періоді

з 01.01.2025 до 31.12.2025

Голова / член комітету виконавчого органу

Назва комітету - Кредитний комітет

Член комітету

Додаткова інформація про персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Перелік комітетів при Правлінні АТ АКБ "Львів":

1) Кредитний комітет (КК)

Кредитний комітет приймає рішення щодо наступних питань:

- затвердження фінансового ліміту для клієнта;
- затвердження кредиту та рефінансування;
- затвердження продовження існуючого кредиту;
- затвердження змін до умов кредитування;
- реструктуризація діючих кредитів;
- надання винятків від стандартних умов продуктів та внутрішніх нормативних документів Банку для окремих кредитів;
- зменшення/прощення нарахованих відсотків, комісій, штрафів, пені;
- зменшення/прощення основного боргу по тілу кредиту.

2) Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ)

Комітет управління активами, пасивами і тарифів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання щодо:

- забезпечення ефективного управління ресурсами для досягнення необхідних операційних результатів;
- управління короткостроковою ліквідністю банку з метою забезпечення необхідної маржі Банку між процентним активами та зобов'язаннями для досягнення оптимального балансу між ризиком і прибутковістю;

- створення і вдосконалення ефективних механізмів управління ліквідністю Банку для забезпечення реалізації принципу оптимальності: мінімального рівня надлишкової ліквідності та уникнення загрози ліквідності;
- забезпечення утримання необхідного резерву ліквідності для захисту Банку від фінансових наслідків, пов'язаних з можливими змінами на грошовому ринку та коливаннями процентними ставками;
- створення і вдосконалення інструментів управління ризиком процентної ставки з метою утримання показників ризику в допустимих межах;
- забезпечення утримання допустимого валютного ризику;
- забезпечення реалізації ефективної тарифної та процентної політик з метою забезпечення конкурентоспроможності Банку, задоволення клієнтів і досягнення необхідних фінансових результатів.

3) Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР)

Комітет кредитних ризиків та резервів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення щодо затвердження суми сформованих страхових резервів під кредити у відповідності до затверджених процедур, здійснює моніторинг показників кредитного ризику.

4) Комітет управління операційним ризиком, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ)

Комітет управління операційним ризиком, комплаєнс та інформаційної безпеки є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання по управлінню операційним ризиком, комплаєнс та інформаційною безпекою Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5) Комітет управління персоналом (КУП)

Комітет управління персоналом є постійно діючим колегіальним органом Банку, який надає рекомендації та висновки для прийняття рішень відносно персоналу Банку (прийом, перевід, скорочення, звільнення), перегляду заробітної плати працівників, заходів дисциплінарного впливу та заохочення. Комітет затверджує річний план навчань, заходи, що направлені на позиціонування Банку як ефективного роботодавця.

6) Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ)

Комітет управління ІТ-проектами є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений визначати, переглядати та затверджувати пріоритети для ІТ-проектів, забезпечувати ІТ-підтримку для впровадження нових продуктів/послуг та змін для існуючих здійснювати підтримку Правлінню в нагляді і контролі за діяльністю Банку і подіями, пов'язаними з ІТ.

7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ)

Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений забезпечувати ефективний процес відбору постачальників товарів і послуг з уникненням конфлікту інтересів та регулярний їх аналіз.

8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС)

Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений управляти процесом впровадження банком "Стратегії сталого розвитку". Комітет визначає пріоритети, затверджує нові проекти в рамках реалізації Стратегії і переглядає та контролює реалізацію поточних проектів та завдань.

9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ)

Комітет "Рада Благодійного Фонду" є постійно діючим колегіальним органом Банку, що визначає пріоритети діяльності "Благодійної організації "Благодійний Фонд Банку Львів", контролює та регулює роботу виконавчого органу Фонду щодо реалізації благодійних програм (проектів) Фонду, затверджує нові проекти у рамках здійснення благодійної діяльності.

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу

Протягом 2025 року проведено 75 засідань Правління АТ АКБ "Львів" (у т.ч. ті, що проводилися у робочому порядку), на яких приймалися рішення щодо:

- погодження фінансової звітності, затвердження проміжної фінансової звітності;
- погодження звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал;
- розгляд звітів про операційні та фінансові ризики;
- погодження звіту про комплаєнс-ризиків;
- погодження звіту про систему внутрішнього контролю;
- розгляд звітів про аудиторські перевірки;

- питань, пов'язаних з управлінням ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- затвердження результатів проведених тендерів;
- визначення переліку пов'язаних із Банком осіб;
- затвердження штатного розпису Банку;
- реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- планів і кошторисів імплементації окремих інвестиційних проектів;
- затвердження положень та інші внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них;
- розгляд питань про надання благодійної допомоги.

	Кількість засідань колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
	75	71	4

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Назва комітету колегіального виконавчого органу	Кількість засідань комітету колегіального виконавчого органу		
	Усього	з них очних	з них заочних
Кредитний комітет	392	368	24
КУАПіТ	58	58	-
КОРКІБ	11	11	-

Комітет 1

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

Кредитний комітет розглядав кредитні пропозиції та приймав кредитні рішення про здійснення (чи зміну умов здійснення) кредитної операції в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку.

Комітет 2

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

КУАПіТ розглядав собівартість пасивів та прибутковість активів і приймав рішення щодо відсоткової маржі, розглядав питання відповідності строкості активів та пасивів та надавав відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей.

Комітет 3

Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу

КОРКІБ розглядав звіти про операційні ризики; про комплаєнс-ризик; про моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю; про інциденти та заходи з підвищення інформаційної безпеки тощо.

Звіт виконавчого органу

Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління Акціонерного товариства Акціонерно-комерційного банку "Львів" ("АТ АКБ "Львів") за 2025 рік.

Правління є колегіальним виконавчим органом АТ АКБ "Львів" (далі - Банк), що в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, що встановлені Статутом Банку, рішеннями Зборів акціонерів та Наглядової ради.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Правління Банку відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству України;

- 3) забезпечення поточного управління Банком;
- 4) виконання рішень Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Правління Банку:

- 1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку);
- 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 4) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку;
- 6) розробляє положення, що регламентують діяльність відокремлених структурних підрозділів/структурних підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку та систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
- 8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства;
- 10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 11) утворює комітети при Правлінні Банку, затверджує положень про комітети при Правлінні Банку та вносить зміни до них, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів;
- 12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відносяться до компетенції Зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес - процеси Банку;
- 13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку;
- 14) приймає рішення щодо вчинення правочину у випадку, коли вартість зобов'язань за одним правочином або декількома пов'язаними правочинами не перевищує еквівалент 1 000 000 (одного мільйону) доларів США в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день прийняття такого рішення, якщо Наглядовою радою Банку не було встановлено інші ліміти повноважень Правління Банку;
- 15) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку;
- 16) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;
- 17) з урахуванням вимог законодавства України визначає характер інформації, що не підлягає оприлюдненню;
- 18) після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє про таке рішення кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою/гарантією/порукою;
- 19) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових/позачергових Зборів акціонерів Банку;
- 20) вимагає скликання позачергових Зборів акціонерів Банку у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також в інших випадках, передбачених Статутом Банку та законодавством України;
- 21) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку;
- 22) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання;
- 23) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, протягом 10 (десяти)

календарних днів з дати отримання запиту від такого акціонера/акціонерів Банку про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;

24) у разі проведення аудиторської перевірки Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, надає завірені копії всіх документів за його вимогою протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми;

25) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

26) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої Статутом Банку, та законодавством України;

27) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку;

28) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, рішеннями Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального виконавчого органу АТ АКБ "Львів", є засідання.

З метою ефективного управління Банком чергові засідання проводяться двічі на місяць. У випадках, коли є обгрунтована необхідність прийняття Правлінням рішень, проводяться позачергові очні/заочні засідання Правління.

Засідання Правління Банку проводиться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Правління АТ АКБ "Львів" у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Правління, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління.

На засіданні Правління АТ АКБ "Львів" вправі бути присутніми члени Наглядової ради, начальник Служби внутрішнього аудиту з правом дорадчого голосу, Керівник вертикалі ризиків та керівник Служби комплаєнс.

За погодженням з Головою Правління на засідання можуть бути запрошені інші особи, але лише при обговоренні питань, пов'язаних з їх напрямками роботи, або таких, що стосуються їх персонально.

Усі прийняті на засіданні Правління Банку рішення оформлюються протоколом засідання Правління АТ АКБ "Львів", який веде Корпоративний секретар Банку.

Упродовж 2025 року проведено 65 засідань Правління АТ АКБ "Львів" (включаючи ті, що проведені у робочому порядку), на яких, зокрема, приймалися рішення щодо:

- погодження фінансової звітності, затвердження проміжної фінансової звітності;
- погодження звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал;
- розгляд звітів про операційні та фінансові ризики;
- погодження звіту про комплаєнс-ризиків;
- погодження звіту про систему внутрішнього контролю;
- розгляд звітів про аудиторські перевірки;
- питань, пов'язаних з управлінням ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- затвердження результатів проведених тендерів;
- визначення переліку пов'язаних із Банком осіб;
- затвердження штатного розпису Банку;
- реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- планів і кошторисів імплементації окремих інвестиційних проектів;
- затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них;
- розгляд питань про надання благодійної допомоги.

Станом на кінець дня 31.12.2025 року Правління Банку діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 4 (чотирьох) осіб:

- голова Правління - Абраамян Ашот Гамлетович (Вертикаль загального менеджменту, правового захисту, роботи з проблемними кредитами, кредитного адміністрування, адміністрації та інформаційної безпеки);

- заступник Голови Правління, член Правління - Осадчій Наталія (Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу);
- заступник Голови Правління, член Правління - Тхелідзе Тамар (Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів);
- заступник Голови Правління, член Правління - Кузьо Володимир Вікторович (Вертикаль фінансів, співпраці з інвесторами, казначейства, звітності та обліку).

Протягом звітного періоду у складі Правління АТ АКБ "Львів" змін не було.

Компетентність та ефективність кожного члена Правління Банку є належними.

Голова та заступники голови Правління належним чином виконували свої обов'язки та повноваження, передбачені Статутом Банку та "Положенням про Правління АТ АКБ "Львів".

Прийняті впродовж звітного періоду рішення Правління Банку були правочинними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідань або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

Комітети виконавчого органу Банку створюються з метою забезпечення мінімізації банківських ризиків, забезпечення ефективного прийняття рішень в різних сферах діяльності АТ АКБ "Львів" відповідно до наданих повноважень та внутрішніх нормативних документів Банку.

В АТ АКБ "Львів" утворені та функціонують такі постійно діючі комітети Правління Банку:

1) Кредитний комітет (КК) - колегіальний орган Банку створений для оцінки кредитного ризику та прийняття рішень щодо кредитування, які містять значний кредитний ризик для Банку.

Кредитний комітет приймає рішення щодо наступних питань:

- затвердження фінансового ліміту для клієнта;
- затвердження кредиту та рефінансування;
- затвердження продовження існуючого кредиту;
- затвердження змін до умов кредитування;
- реструктуризація діючих кредитів;
- надання винятків від стандартних умов продуктів та внутрішніх нормативних документів Банку для окремих кредитів;
- зменшення/прощення нарахованих відсотків, комісій, штрафів, пені;
- зменшення/прощення основного боргу по тілу кредиту.

2) Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання щодо:

- забезпечення ефективного управління ресурсами для досягнення необхідних операційних результатів;
- управління короткостроковою ліквідністю банку з метою забезпечення необхідної маржі Банку між процентним активами та зобов'язаннями для досягнення оптимального балансу між ризиком і прибутковістю;
- створення і вдосконалення ефективних механізмів управління ліквідністю Банку для забезпечення реалізації принципу оптимальності: мінімального рівня надлишкової ліквідності та уникнення загрози ліквідності;
- забезпечення утримання необхідного резерву ліквідності для захисту Банку від фінансових наслідків, пов'язаних з можливими змінами на грошовому ринку та коливаннями процентними ставками;
- створення і вдосконалення інструментів управління ризиком процентної ставки з метою утримання показників ризику в допустимих межах;
- забезпечення утримання допустимого валютного ризику;
- забезпечення реалізації ефективної тарифної та процентної політик з метою забезпечення конкурентоспроможності Банку, задоволення клієнтів і досягнення необхідних фінансових результатів.

3) Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який приймає рішення щодо затвердження суми сформованих страхових резервів під кредити у відповідності до затверджених процедур, здійснює моніторинг показників кредитного ризику.

4) Комітет управління операційним ризиком, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання по управлінню операційним ризиком, комплаєнс та інформаційною безпекою Банку у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5) Комітет управління персоналом (КУП) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який надає рекомендації та висновки для прийняття рішень відносно персоналу Банку (прийом, перевід, скорочення, звільнення), перегляду заробітної плати працівників, заходів дисциплінарного впливу та заохочення. Комітет затверджує річний план навчань, заходи, що направлені на позиціонування Банку як ефективного роботодавця.

6) Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який уповноважений визначати, переглядати та затверджувати пріоритети для ІТ-проектів, забезпечувати ІТ-підтримку для впровадження нових продуктів/послуг та змін для існуючих здійснювати підтримку Правлінню в нагляді і контролю за діяльністю Банку і подіями, пов'язаними з ІТ.

7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який уповноважений забезпечувати ефективний процес відбору постачальників товарів і послуг з уникненням конфлікту інтересів та регулярний їх аналіз.

8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС) - постійно діючий колегіальний орган Банку, який уповноважений управляти процесом впровадження банком "Стратегії сталого розвитку". Комітет визначає пріоритети, затверджує нові проекти в рамках реалізації Стратегії і переглядає та контролює реалізацію поточних проектів та завдань.

9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ) - постійно діючий колегіальний орган Банку, що визначає пріоритети діяльності "Благодійної організації "Благодійний Фонд Банку Львів", контролює та регулює роботу виконавчого органу Фонду щодо реалізації благодійних програм (проектів) Фонду, затверджує нові проекти у рамках здійснення благодійної діяльності.

Рішенням чергових загальних зборів акціонерів Банку, що відбулися 30.04.2025 року, визначено основні наступні напрямки діяльності АТ АКБ "Львів" на 2025 рік:

1. Покращання ринкових позицій як провідного Банку у фінансуванні малого та середнього бізнесу.
2. Збільшення привабливості Банку для внутрішніх та зовнішніх інвесторів, інформування про спектр його продуктів та послуг.
3. Посилення позитивного іміджу як надійної та інноваційної фінансової установи.
4. Проведення перемовини та подальша комунікація з міжнародними фінансовими інституціями з метою збереження та збільшення отриманого від них фондування.
5. Продовження роботи щодо нарощення регулятивного капіталу Банку шляхом залучення субординованого боргу та збільшення основного капіталу.
6. Відкриття відділення Банку у місті Вінниці.
7. Забезпечення прибутковості Банку, як одного з джерел збільшення власного та регулятивного капіталу.
8. Збереження консервативних підходів до оцінки ризиків, забезпечення належного визнання кредитного ризику/формування резерву та максимальної оцінки потреби в капіталі.
9. Підтримання в актуальному стані плану безперервності бізнесу, забезпечення безперервності надання банківських послуг.
10. Удосконалення кібербезпеки з метою захисту даних клієнтів Банку та забезпечення безпеки фінансових операцій.
11. Сталий розвиток та соціальна відповідальність Банку.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я

Крачковська Тетяна Романівна

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря

"Положення про Корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів", затверджене Наглядовою радою Банку (протокол засідання від 26.02.2021 року №011/2021). "Положення про Наглядову раду АТ АКБ "Львів",

затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку (протокол зборів від 28.04.2023 року)..
Статут АТ АКБ "Львів".

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря

Наглядова рада АТ АКБ "Львів"

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря

Дата

2021-02-09

Номер

007/2021

Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період

Дата

2025-04-24

Номер

не затверджувався

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період

Окремий звіт про результати діяльності корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" за 2025 рік Наглядовою радою Банку не заслуховувався. Інформація, що готувалася та надавалася корпоративним секретарем для Наглядової ради Банку з метою належного інформування її членів розглядалася під час засідань Наглядової ради АТ АКБ "Львів", зокрема інформація про виконання рішень попередніх засідань Наглядової ради Банку та інформація для Звіту про управління. Зазначені питання не фіксувалися у вигляді окремих протокольних рішень, тому не отримували формалізованого затвердження Наглядовою радою АТ АКБ "Львів" у встановленому порядку.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту

Так

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів

Систему внутрішнього контролю АТ АКБ "Львів" побудовано на моделі трьох ліній захисту. На "першій лінії захисту" знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, основна функція яких - виявлення потенційних ризиків. Підрозділи, що здійснюють банківські операції та забезпечують їх підтримку, залучені до процесу ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, виконують вимоги внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, а також враховують рівень ризику при здійсненні операцій.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту

На "другій лінії захисту" знаходяться підрозділи вертикалі ризик-менеджменту та Служба комплаєнс, до основних функцій яких належить розробка механізмів управління ризиками, методології, оцінка та моніторинг рівня ризиків, підготовка звітності щодо ризиків, здійснення агрегованої оцінки ризиків, оцінка співвідношення ризику до встановленого ризик-апетиту.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту

На "третьій лінії захисту" знаходиться Служба внутрішнього аудиту, яка проводить незалежну оцінку ефективності системи управління ризиками, корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення цих систем. Наглядова рада АТ АКБ "Львів", Правління і Комітет кредитних ризиків та резервів Банку здійснюють постійний моніторинг адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до затвердженої в АТ АКБ "Львів" методології, а оцінку ефективності системи внутрішнього контролю для Наглядової ради Банку щорічно проводить Служба внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів".

Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

Так

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)

"Порядок здійснення моніторингу ефективності внутрішнього контролю в АТ АКБ "Львів", затверджений Наглядовою радою Банку (протокол засідання від 06.07.2021 року №038/2021). "Методика ідентифікації та оцінки комплаєнс-ризиків для внутрішніх процесів АТ АКБ "Львів", затверджений Правлінням Банку (протокол засідання від 07.12.2021 року №035/2021). "Положення про принципи організації функцій внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю в ПАТ АКБ Львів", затверджене Спостережною радою Банку (протокол засідання від 02.11.2009).

Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Дата

2009-11-02

Номер

б/н

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)

Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням наступних принципів:

1) усебічність та комплексність - процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Банку на всіх організаційних рівнях. Банк має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг;

2) ефективність - процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що:

- здійснювані Банком операції є ефективними та результативними;
- операції відображено коректно;
- фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною;
- система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною, адекватною, забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та відповідає вимогам "Стратегії ризик менеджменту АТ АКБ "Львів" та Політикам управління суттєвими ризиками Банку;
- Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку України, внутрішньобанківських документів;
- Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компоненту використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю;
- працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями;
- Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків;

3) адекватність - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку);

4) обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку;

5) ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики;

6) інтегрованість - процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком;

7) завчасність - спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;

8) незалежність - уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;

9) належний розподіл обов'язків та повноважень - забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов:

- працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю;

- керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю;

- винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками;

10) безперервність - здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі;

11) конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання.

Система внутрішнього контролю Банку:

1) складається з наступних компонентів:

- контрольного середовища;

- управління ризиками, притаманними діяльності Банку;

- контрольної діяльності в Банку;

- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку;

- моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;

3) реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати досягнення таких цілей:

1) операційні цілі - забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів, здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку;

2) інформаційні цілі - забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних систем як по вертикалі, так і по горизонталі організаційної структури Банку. Така інформація включає зовнішню та внутрішню фінансову звітність з фінансових та нефінансових питань;

3) комплаєнс-цілі - забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Наглядова рада та Правління АТ АКБ "Львів" забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компоненту системи внутрішнього контролю в Банку.

Банк впроваджує систему внутрішнього контролю, невід'ємною складовою частиною якої є система управління ризиками Банку.

У Банку створена система управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків) та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

2) друга лінія захисту - на рівні Вертикалі управління ризиками, Служби комплаєнс;

3) третя лінія захисту - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог НБУ до організації внутрішнього аудиту в банках України.

Банк оцінює ризики, що виникають/можуть виникати внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх факторів.

Зовнішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- економічні - зміни макро- та мікроекономічного середовища, в якому функціонує Банк;
- регуляторні - зміни норм законодавства, нормативно-правових та розпорядчих актів Національного Банку;
- бізнесові - зміни ринкових практик залучення клієнтів, що впливають на перелік продуктів та послуг Банку, ціноутворення на продукти та послуги Банку, механізми комунікації з його клієнтами;
- технологічні - зміни у технологіях (технологічних рішеннях), що використовуються в діяльності Банку;
- фізичні - форс-мажорні обставини, які можуть призвести тимчасового припинення діяльності Банку.

Внутрішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають:

- операційні - рішення про використання ресурсів Банку, що можуть впливати на його операції та/або інші дії щодо використання інфраструктури Банку;
- управлінські - зміни у організаційній структурі, розподілі повноважень в Банку, які можуть вплинути на здійснення процедур, заходів з контролю;
- кадрові - наявність, рівень компетентності та мотивації працівників Банку, які здійснюють внутрішній контроль в Банку;
- безпекові - рівень організації системи фізичної та/або інформаційної безпеки в Банку;
- технологічні - можливість збоїв у роботі інформаційних систем Банку, що можуть негативно вплинути на його діяльність.

Банк оцінює суттєвість ризику, враховуючі наступні критерії:

- ймовірність виникнення ризику та обсяг його впливу на діяльність Банку;
- швидкість виникнення можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку;
- тривалість можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку.

Банк здійснює управління ризиками шляхом:

- прийняття ризику - полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня;
- скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації, наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення);
- трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій);
- уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків

Так

Опис основних положень декларації схильності до ризиків

Основні положення "Декларації схильності до ризиків АТ АКБ "Львів", яка визначає:

- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity);
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують достатність капіталу, ліквідність, операційну прибутковість та вартість ризику;
- рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який має стати основою для встановлення лімітів, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- розрахунок визначення величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані Банком під час такого розрахунку.

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків
Наглядова рада АТ АКБ "Львів".

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків

Дата

2025-05-08

Номер

015/2025

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Компанія респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ / responsAbility Participations AG	41.151580	41.151580
Товариство з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг"	20.865962	20.865962
Стіхтінг фондсбехер ДГГФ локал МКБ / Stichting Fondsbeheer DGGF lokaal MKB	20.492129	20.492129
Північна екологічна фінансова корпорація / Nordic Environment Finance Corporation	10.390996	10.390996
Фронтмост Лімітед / Frontmost Limited	5.703114	5.703114
Петурсон Маргеір / Petursson Margeir	0	37.469202

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Особа 1

Ім'я посадової особи

ЧИПУРКО Марія Михайлівна

Назва посади

Головний бухгалтер

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Спостережна рада ПАТ АКБ "Львів"

Дата рішення

12.04.2011

Опис ключових повноважень особи

До ключових повноважень Головного бухгалтера належить:

1. Визначення облікової політики Банку та її складових.
2. Методичний супровід облікової політики.
3. Організація податкового обліку та розрахунків з бюджетом.
4. Організація системи контролю (бухгалтерського і контролю за дотриманням податкового законодавства, розрахунків з бюджетом).
5. Організація системи звітності.
6. Визначення обліково-розрахункової специфіки технологій і систем обліку.
7. Супровід проведення аудиту фінансової звітності та системи внутрішнього контролю (по МСФО та за Національними стандартами).
8. Супровід перевірок контролюючих органів з питань обліку, розрахунків, податків та звітності.
9. Забезпечення перевірки стану бухгалтерського обліку у відокремлених підрозділах Банку.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Головний бухгалтер Банку призначається на посаду та звільняється з посади на підставі відповідних наказів Голови Правління АТ АКБ "Львів".

Особа 2

Ім'я посадової особи

ХОДОРОВСЬКИЙ Дмитро Валерійович

Назва посади

Начальник Служби внутрішнього аудиту

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Спостережна рада ВАТ АКБ "Львів"

Дата рішення

28.08.2009

Опис ключових повноважень особи

До ключових повноважень Начальника Служби внутрішнього аудиту належить:

1. Складання плану перевірок, що базується на аналізі ризиків, який визначає пріоритети внутрішнього аудиту та відповідає цілям Банку, визначення об'єктів і обсягів аудиту, прийняття рішення про періодичність проведення перевірок.
2. Здійснення загального керівництва та оперативного контролю за діяльністю Служби, визначення стратегії та принципів внутрішнього аудиту у Банку, процесу організації внутрішнього аудиту на рівні Банку, забезпечення застосування єдиних методологічних засад під час здійснення внутрішнього аудиту у Банку.
3. Забезпечення відповідності, достатності та ефективності використання ресурсів Служби для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку.
Для цього щорічно, не пізніше останнього робочого дня першого місяця року, розробляти та подавати Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" плани діяльності Служби, що містять графіки проведення перевірок та інформацію про потрібні ресурси (кадрові, фінансові та інші) на наступний календарний рік. За необхідності враховувати у плані зміни, ініційовані Наглядовою радою АТ АКБ "Львів" (Аудиторським комітетом).
4. Повідомлення Наглядової ради АТ АКБ "Львів" про вплив обмежень у ресурсах на діяльність внутрішнього аудиту. У випадку виявлення істотних ризиків у діяльності Банку або змін у наявних ресурсах начальник Служби може ініціювати внесення змін до затвердженого річного плану перевірок, які підлягають затвердженню Наглядовою радою АТ АКБ "Львів".
5. Забезпечення безперервної роботи Служби відповідно до внутрішнього Положення та стандартів внутрішнього аудиту, визначених Наглядовою радою АТ АКБ "Львів".
6. Комплектація Служби висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати результати діяльності Банку, здійснювати вплив на найвищому рівні управління Банком. Забезпечувати безперервну професійну підготовку та навчання внутрішніх аудиторів.
7. Визначення політики та аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки (аудиту), відповідно до вимог Політики аудиту Банку.
8. Складання звітів про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та подання його на затвердження Наглядовій раді АТ АКБ "Львів" та Аудиторського комітету не пізніше останнього дня першого місяця року, наступного за звітним, із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності Служби.
9. Забезпечення подання керівникам структурних підрозділів [учасників процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)], Правлінню та Наглядовій раді Банку (Аудиторському комітету) звітів за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів.
10. Розроблення та підтримка системи моніторингу виконання керівниками Банку рекомендацій (пропозицій), наданих за результатами аудиторських перевірок (аудиту), при цьому уникаючи конфлікту інтересів.
11. У випадку виникнення обставин, які перешкоджають внутрішнім аудиторам Банку виконувати свої обов'язки, втручання посадових осіб Банку в діяльність Служби, виявлення рівня ризику, що є

неприйнятним для діяльності Банку, письмове інформування про це Наглядову раду АТ АКБ "Львів" для прийняття нею відповідних рішень або вжиття заходів реагування.

12. Розроблення та підтримка програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку з урахуванням вимог глобальних стандартів внутрішнього аудиту, звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку про її виконання.

13. Складання і подання до Національного банку України звіту про роботу Служби та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку.

14. Письмове повідомлення Національного банку України про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності Банку, порушення та недоліки в

роботі Банку, а також будь-які події в діяльності Банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність Банку, якщо Правління Банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а Наглядова рада Банку не розглянула звернення начальника Служби щодо бездіяльності Правління Банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.

15. Забезпечення здійснення періодичних перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму).

16. Забезпечення в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з Національним банком України.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Начальник Служби внутрішнього аудиту АТ АКБ "Львів" призначається на посаду та звільняється з неї за наказом Голови Правління Банку на підставі попереднього рішення Наглядової ради Банку. Начальник Служби вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення начальника Служби в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

Особа 3

Ім'я посадової особи

КРАЧКОВСЬКА Тетяна Романівна

Назва посади

Корпоративний секретар

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Наглядова рада ПАТ АКБ "Львів"

Дата рішення

26.01.2021

Номер рішення

011/2021

Опис ключових повноважень особи

До ключових повноважень Корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" належить:

1. Організація підготовки та проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту та інших внутрішніх документів Банку.

2. Забезпечення роботи Наглядової ради АТ АКБ "Львів" та контроль за роботою Комітетів Наглядової ради Банку

3. Взаємодія з акціонерами Банку з питань забезпечення дотримання корпоративних процедур Банку, захисту прав і законних інтересів акціонерів, а також участь у запобіганні корпоративних конфліктів,

4. Виконання інших функцій, а саме:

4.1. Забезпечення виконання встановлених правил і процедур, в тому числі порядку схвалення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю, процедури додаткової емісії акцій Банку, реалізації прав акціонерів при їх емісії, інших процедур, спрямованих на захист прав і майнових інтересів акціонерів.

4.2. Забезпечення обміну інформацією між колегіальними органами Банку, а також між Банком та акціонерами, іншими стейкхолдерами.

- 4.3. Супроводження та надання інформації (в межах компетенції Корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" під час проведення перевірок Банку щодо дотримання вимог корпоративного управління.
- 4.4. Забезпечення підготовки та вчасного подання звітності Банку, встановленої контролюючими органами, з питань корпоративного управління.
- 4.5. Взаємодія з Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, професійними учасниками ринків капіталу з питань корпоративного управління.
- 4.6. Організація підготовки, актуалізації та розкриття інформації з питань корпоративного управління, що розміщується на веб сторінці АТ АКБ "Львів", а також на інших офіційних ресурсах, надання інформації на запит контрагентів, стейкхолдерів.
- 4.7. Здійснення методологічної та консультативної підтримки, погодження проєктів внутрішньобанківських документів в рамках системи корпоративного управління.
- 4.8. Зберігання документів, що відображають юридичний статус Банку, зокрема Статуту Банку, ліцензій та іншої документації.
- 4.9. Систематичне здійснення аналізу перспективного законодавства (надання, консолідація коментарів до законопроектів, розробка проєкту законодавчої ініціативи); участь в робочих групах банківських асоціацій, комітетів, спілок та інших внутрішніх робочих групах Банку і т.д. при розробці законопроектів/нормативно-правових актів Національного банку України та інших органів, що стосуються розбудови та функціонування системи корпоративного управління.
- 4.10. Здійснення постійного моніторингу та аналізу законодавства України, інформування відповідних підрозділів Банку про зміни у законодавстві України, що стосуються корпоративного управління.

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Корпоративний секретар АТ АКБ "Львів" призначається на посаду рішенням Наглядової ради Банку. Корпоративним секретарем Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, достатній фаховий рівень для виконання обов'язків, бездоганну репутацію та довіру акціонерів, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Додаткові вимоги до корпоративного секретаря Банку встановлює Національний банк України. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря Банку неодноразово. Порядок відбору, призначення та повноважень корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" затверджує Наглядова радаю Банку. З корпоративним секретарем АТ АКБ "Львів" укладається трудовий або цивільно-правовий договір, у якому визначається порядок його роботи, права та обов'язки, відповідальність, умови та порядок оплати праці, підстави для звільнення з посади або відсторонення від виконання повноважень. Умови договору з корпоративним секретарем АТ АКБ "Львів" затверджуються Наглядовою радою Банку. Строк повноважень корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" встановлюється рішенням Наглядової ради Банку. Правові підстави для дострокового припинення повноважень корпоративного секретаря АТ АКБ "Львів" без рішення Наглядової ради Банку визначаються законодавством України.

Особа 4

Ім'я посадової особи

ШИПЕРКО Владислав Ігорович

Назва посади

Виконавчий директор з ризиків

Назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи

Наглядова рада ПАТ АКБ "Львів"

Дата рішення

05.11.2019

Номер рішення

015/2019

Опис ключових повноважень особи

До основний повноважень Виконавчого директора з ризиків (головного ризик-менеджера Банку) належить:

Порядок призначення та звільнення посадової особи

Головний ризик-менеджер АТ АКБ "Львів" призначається на посаду та звільняється з неї за наказом Голови Правління Банку на підставі попереднього рішення Наглядової ради Банку. Головний ризик-менеджер Банку вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення головного ризик-менеджера Банку в обов'язковому порядку погоджується з

Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту)).

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Член виконавчого органу/ради 1

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

АБРААМЯН Ашот

Посада

Голова Правління

Дата вступу на посаду

2017-09-14

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Критерії ефективності, за якими члену Правління Банку нараховували змінну частину винагороди, відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

Згідно з нормами розділу 8 "Положення про політику винагороди в АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 22.07.2025 року (протокол засідання №026/2025) виплата у разі звільнення надається на підставі рішення Голови Правління Банку за умови розірвання трудового договору (контракту) з членом Органу управління / впливовою особою з будь-яких інших причин, ніж порушення членом Органу управління / впливовою особою основних зобов'язань, що впливають з трудового договору (контракту). Протягом звітного фінансового року не здійснювалася виплата сум (винагород чи компенсацій), пов'язаних зі звільненням членів Правління Банку.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 2

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

ОСАДЧІЙ Наталія

Посада

Заступник голови Правління

Дата вступу на посаду

2017-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Критерії ефективності, за якими члену Правління Банку нараховували змінну частину винагороди, відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

Згідно з нормами розділу 8 "Положення про політику винагороди в АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 22.07.2025 року (протокол засідання №026/2025) виплата у разі звільнення надається на підставі рішення Голови Правління Банку за умови розірвання трудового договору (контракту) з членом Органу управління / впливовою особою з будь-яких інших причин, ніж порушення членом Органу управління / впливовою особою основних зобов'язань, що впливають з трудового договору (контракту). Протягом звітного фінансового року не здійснювалася виплата сум (винагород чи компенсацій), пов'язаних зі звільненням членів Правління Банку.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 3

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

ТХЕЛІДЗЕ Тамар

Посада

Заступник голови Правління

Дата вступу на посаду

2017-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Критерії ефективності, за якими члену Правління Банку нараховували змінну частину винагороди, відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

Згідно з нормами розділу 8 "Положення про політику винагороди в АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 22.07.2025 року (протокол засідання №026/2025) виплата у разі звільнення надається на підставі рішення Голови Правління Банку за умови розірвання трудового договору (контракту) з членом Органу управління / впливовою особою з будь-яких інших причин, ніж порушення членом Органу управління / впливовою особою основних зобов'язань, що впливають з трудового договору (контракту). Протягом звітного фінансового року не здійснювалася виплата сум (винагород чи компенсацій), пов'язаних зі звільненням членів Правління Банку.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 4

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

КУЗЬО Володимир Вікторович

Посада

Заступник голови Правління

Дата вступу на посаду

2024-09-30

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Критерії ефективності, за якими члену Правління Банку нараховували змінну частину винагороди, відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

Згідно з нормами розділу 8 "Положення про політику винагороди в АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням Наглядової ради Банку від 22.07.2025 року (протокол засідання №026/2025) виплата у разі звільнення надається на підставі рішення Голови Правління Банку за умови розірвання трудового договору (контракту) з членом Органу управління / впливовою особою з будь-яких інших причин, ніж порушення членом Органу управління / впливовою особою основних зобов'язань, що впливають з трудового договору (контракту). Протягом звітного фінансового року не здійснювалася виплата сум (винагород чи компенсацій), пов'язаних зі звільненням членів Правління Банку.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 5

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

ПОСПЕЛОВСКИ Ендрю

Посада

Голова Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 6

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

КВАШНІНА Марина Володимирівна

Посада

Член Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 7

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

КУПИБІДА Назар Іванович

Посада

Член Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 8

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

ПЕТУРСОН Маргеір

Посада

Член Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 9

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

РІЧАРДЗ Роберт Скотт

Посада

Член Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Член виконавчого органу/ради 10

Орган управління

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи

ПОТТ Філіпп Георг

Посада

Член Наглядової ради

Дата вступу на посаду

2024-11-01

Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди

Відповідно до "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, змінна система винагороди не передбачається. Підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів" відсутні.

Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення

"Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ "Львів", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року, не передбачає виплату членам Наглядової ради АТ АКБ "Львів", винагороди або ж компенсації, що мають бути виплачені у разі звільнення.

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду

https://banklviv.ua/about-bank/general-information?info_9=4

Винагорода, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді

	Розмір винагороди у національній або іноземній валюті	Розмір фіксованої частини винагороди	Розмір змінної частини винагороди
Член виконавчого органу/ради 1			
Виплатили	12,242,696	9,507,148	964,564
Член виконавчого органу/ради 2			
Виплатили	10,387,679	8,314,302	964,564
Член виконавчого органу/ради 3			
Виплатили	9,238,524	7,377,884	964,564
Член виконавчого органу/ради 4			
Виплатили	7,660,861	6,296,788	603,645
Член виконавчого органу/ради 5			
Виплатили	1,191,848	1,191,848	-
Член виконавчого органу/ради 6			
Виплатили	758,650	758,650	-
Член виконавчого органу/ради 7			
Виплатили	866,897	866,897	-
Член виконавчого органу/ради 8			
Виплатили	1,046,581	1,046,581	-
Член виконавчого органу/ради 9			
Виплатили	758,650	758,650	-

Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>У своїй повсякденній діяльності АТ АКБ "Львів" дотримується відповідальної політики екологічно безпечного та довгострокового раціонального використання природних ресурсів, прагне постійно знижувати негативний вплив на навколишнє середовище, а також сприяти підвищенню обізнаності своїх співробітників, клієнтів, постачальників в екологічних питаннях шляхом впровадження послідовних та екологічно відповідальних заходів.</p> <p>Основний вплив Банку на навколишнє середовище відбувається через фінансування, що надається його клієнтам та, відповідно, через вплив діяльності даних клієнтів на навколишнє середовище.</p> <p>Банк також впливає на навколишнє середовище з точки зору споживання енергії та води, використання паперу та інших матеріалів, перевезення, утворення відходів та послуг, що надаються зовнішніми постачальниками та споживаються Банком.</p> <p>Впровадження всіх аспектів "Політики екологічного менеджменту ПАТ АКБ "Львів" відбувається відповідно до Екологічної стратегії Банку, що переглядається раз у три роки або, при необхідності, частіше.</p>

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	<p>Ризики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності Банку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оцінка впливу на довкілля через оцінку власних викидів CO₂ від операційної діяльності; 2) оцінка екологічних та соціальних ризиків клієнтів Банку перед прийняттям рішення щодо фінансування, категоризація ризиків; 3) власна залученість команди Банку щодо компенсації викидів CO₂ від прямої діяльності Банку в майбутньому через висадку дерев в регіоні.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>АТ АКБ "Львів" активно працює на покращанням своїх екологічних та соціальних показників, мінімізації свого впливу на довкілля. Банк впровадив підхід ESG-менеджменту для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу на довкілля. Екологічні проблеми є складовою тренінгу Системи управління ризиками для працівників Банку.</p> <p>Для мінімізації/усунення ризиків Банком здійснюється:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) моніторинг та оцінка рівня викидів з обговоренням їх об'ємів на рівні комітету Наглядової ради Банку, надавання переваг енергоефективному обладнанню та технологіям; 2) забезпечення оцінки кредитних заявок на предмет категоризації екологічних та соціальних ризиків перед прийняттям рішення щодо фінансування клієнта відповідним підрозділом Банку через виконання процедур та політик з використанням еко-форми; 3) участь з 2020 року у регіональних заходах по висадці дерев на території Львівської області.. <p>Банк має Менеджера ESG відповідального за моніторинг показників ESG та координацію зусиль, направлених на досягнення 10 стратегічних завдань.</p> <p>Банк оцінює за встановленими екологічно-соціальним критеріями якість кредитного портфеля за видами економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища. Банк прагне стимулювати розвиток видів економічної діяльності, максимально збалансованих з екологічної точки зору.</p> <p>Наглядова Рада та Правління Банку підтримують політику нульової толерантності по відношенню до шахрайства та умисних дій персоналу та мобілізують працівників АТ АКБ "Львів" діяти в інтересах Банку, його власників (акціонерів) та забезпечувати збереження довірених ресурсів, не допускати зловживання правами і повноваженнями. Неприпустимими є прояви умисних дій персоналу, що є порушенням етичних норм при обслуговуванні клієнтів (наприклад, грубість, фамільярне ставлення до клієнта, вимагання та хабарництво). Така поведінка суперечить Кодексу корпоративної етики АТ АКБ "Львів" тому негативно впливає на репутацію Банку.</p> <p>Банк декларує нульову толерантність до Ризику відмивання (легалізації) коштів, триманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, що означає, що Банк вважає неприйнятним будь-які порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу.</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>Основні документи Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. "Процедура по управлінню екологічними та соціальними ризиками при кредитуванні", затверджена рішенням Правління ПАТ АКБ "Львів" від 08.07.2019 року (протокол засідання №29/2019). 2. "Політика екологічного менеджменту", затверджена рішенням Наглядової ради ПАТ АКБ "Львів" від 05.11.2019 року.

		3. "Політика сталого розвитку", затверджена рішенням Наглядової ради АТ АКБ "Львів" від 03.09.2024 року (протокол засідання №045/2024).
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням Банку було розглянуто та затверджено звіт по сталому розвитку АТ АКБ "Львів" за 2024 рік (на рівні Комітету з питань сталого розвитку та навколишнього середовища).
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Наглядовою радою АТ АКБ "Львів" на рівні Комітету з питань сталого розвитку та навколишнього середовища були розглянуті питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p> <p>1) Розгляд та затвердження звіту по сталому розвитку АТ АКБ "Львів" за 2024 рік.</p> <p>2) Фінансування АТ АКБ "Львів" інвестицій бізнесу для реалізації заходів у сфері відновлювальної енергетики.</p> <p>3) Про партнерські проекти АТ АКБ "Львів" з питань енергоефективності для малого та середнього бізнесу.</p>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>Істотний вплив на діяльність АТ АКБ "Львів" мають такі групи стейкхолдерів</p> <p>1. Власники акцій Банку. АТ АКБ "Львів" є акціонерним товариством та фінансовою установою, що має за мету отримання прибутку в інтересах своїх акціонерів. Поєднання цілей комерційної та соціально відповідальної діяльності зобов'язує Банк максимально збалансовано враховувати інтереси всіх власників акцій АТ АКБ "Львів". Тісна взаємодія з акціонерами, дотримання та захист їхніх прав і законних інтересів є невід'ємною умовою підвищення ринкової капіталізації Банку. Система взаємодії з акціонерами Банку покликана підтримувати інформаційну прозорість відповідно до найкращих світових практик, розширювати доступні канали комунікації та сприяти інвестиційній привабливості фінансової установи.</p> <p>2. Клієнти Банку. Споживачами фінансових та нефінансових продуктів/послуг АТ АКБ "Львів" є клієнти корпоративного та роздрібного бізнесів. Банк сприяє розвитку великого, середнього, малого та мікро бізнесу. АТ АКБ "Львів" є фінансовою установою для багатьох підприємств та організацій, що прагнуть реалізувати свою роль в економічній стабільності та розвитку країни. Банк керується зростаючими потребами клієнтів і пропонує якісні продукти, сервіси та послуги, а також новітні технології обслуговування клієнтів.</p> <p>3. Працівники Банку. Однією з основних цінностей АТ АКБ "Львів" є його кадри. Турбота про працівників є ключовим завданням Банку, оскільки вони є основним активом Банку, безпосередньо взаємодіють з клієнтами та формують репутацію Банку. Крім того, працівники Банку забезпечують реалізацію стратегічних цілей та завдань АТ АКБ "Львів".</p> <p>4. Контрагенти Банку. АТ АКБ "Львів" прагне будувати свої взаємовідносини з контрагентами на довготривалій основі. Найважливішим аспектом корпоративної соціальної відповідальності для Банку є прозорість відносин з контрагентами, постачальниками та партнерами.</p> <p>5. Держава (в особі органів державної влади України). АТ АКБ "Львів" є великим платником податків і партнером держави в реалізації значущих проектів і державних програм.</p> <p>6. Регуляторні органи. Регуляторні органи, що контролюють діяльність на ринках капіталу, включаючи виконання АТ АКБ "Львів" регуляторних вимог, визначають основні засади діяльності Банку та його органів управління.</p> <p>7. Мешканці територіальних громад України, де присутні відокремлені підрозділи АТ АКБ "Львів", та органи місцевого самоврядування, громадські організації. Банк представлений на Заході та у центрі України та бере активну участь у суспільних процесах, реалізації місцевих соціально-значущих проектів і програм. У регіонах присутності АТ АКБ "Львів" активно співпрацює з громадськими організаціями та органами місцевого самоврядування.</p> <p>8. Засоби масової інформації. Періодичні друковані видання, радіо та телебачення висвітлюють у медіапросторі діяльність АТ АКБ "Львів", сприяють ефективній комунікації зі споживачами фінансових послуг та розповсюдженню інформації, необхідної для успішної реалізації програм і проектів, зокрема в галузі ESG та сталого розвитку.</p> <p>9. Учасники ринків капіталу. АТ АКБ "Львів" є фінансовою установою та тісно пов'язане з учасниками ринків капіталу - іншими банками, компаніями фінансової галузі, страховими компаніями, інвестиційними фірмами, посередниками (консультантами, брокерами, радниками). Ця співпраця дає</p>	

	<p>змогу розвивати практики відповідального фінансування та ефективно реалізовувати потенціал фінансових організацій для сприяння сталому розвитку.</p> <p>10. Асоціації та професійні об'єднання. АТ АКБ "Львів" є учасником багатьох асоціацій і залучається під час формування та реалізації програм, проектів та ініціатив. Думки експертів Банку є цінними під час ухвалення рішень.</p> <p>11. Міжнародні організації, зокрема, в галузі ESG та сталого розвитку. АТ АКБ "Львів" системно підходить до питання сталого розвитку, встановлює єдині принципи та підходи до діяльності у сфері сталого розвитку та дотримується цих підходів у всіх аспектах діяльності: під час стратегічного планування, під час реалізації проектів, а також на всіх рівнях управління. Банк забезпечує у своїй діяльності дотримання прав людини, інклюзивність, різноманіття, справедливе та рівне ставлення до всіх верств населення.</p>
6.	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
7.	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	<p>При реалізації положень "Політики екологічного менеджменту" та "Політики сталого розвитку" Банк керується такими принципами:</p> <p>1) оцінювання екологічного ризику своїх клієнтів, як частина аналізу кредитних ризиків, пошук мінімізації екологічного ризику в своєму портфелі, а також заохочення клієнтів до вирішення та мінімізації екологічного ризику;</p> <p>2) участь Банку в пошуку шляхів скорочення, повторного використання та переробки матеріалів та твердих побутових відходів, а також залучення Банку до заходів з енергозбереження та ефективності, постійного пошуку можливостей використання енергії з відновлюваних джерел енергії;</p> <p>3) залучення Банку до заходів щодо зменшення забруднення навколишнього середовища; при цьому, забруднення навколишнього середовища можливе лише в тому випадку, якщо запобігання забрудненню виявляється неможливим.</p>

Затверджено до випуску та підписано
14 квітня 2026 року



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам Акціонерного товариства Акціонерно – комерційний банк «Львів»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства Акціонерно – комерційний банк «Львів» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2025 року;
- звіту про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») в частині, що стосується аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний інтерес, та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудитів фінансових звітностей підприємств, що становлять суспільний

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм КРМГ, що входять до КРМГ International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

інтерес, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними від Банку під час проведення аудиту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 до фінансової звітності, в якій описано, що Банк зазнає впливу ризиків, пов'язаних з веденням діяльності в умовах війни в Україні, а також наведено оцінку управлінським персоналом пов'язаних невизначеностей. Як також зазначено у Примітці 1, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступне ключове питання аудиту:

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Чиста балансова вартість кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року: 11 052 641 тисяч гривень.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 грудня 2025 року: 124 657 тисяч гривень.

Див. Примітки 2, 6, 11 і 26 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Для кредитів та авансів клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю та оцінюються на колективній основі, Банк оцінює очікувані кредитні збитки («ОКЗ») із використанням моделей МСФЗ 9, які включають суму під ризиком у випадку дефолту («EAD»), ймовірність дефолту (PD), рівень втрат при дефолті (LGD), а також прогнози макроекономічні сценарії.</p> <p>Для експозицій, EAD за якими перевищує 5 000 тисяч гривень, LGD оцінюється індивідуально на основі забезпечення, що покриває відповідну експозицію.</p> <p>В умовах поточного економічного середовища, що зазнає впливу війни, невизначеність оцінок</p>	<p>Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Моделі та параметри – оцінювання, чи відповідають моделі ОКЗ, які використовує Банк, вимогам МСФЗ 9 та обліковій політиці Банку; тестування ключових вхідних даних, що застосовуються під час визначення параметрів PD, а також незалежний перерахунок результатів обраних моделей. • Макроекономічні сценарії (за участю наших фахівців з оцінки кредитних ризиків) – оцінювання обґрунтованості макроекономічних прогнозів,

<p>є підвищеною, а оцінка ОКЗ вимагає значного судження, зокрема щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • розробки параметрів PD та LGD на основі історичного досвіду дефолтів та погашень, та поточних характеристик портфеля; • визначення прогнозних макроекономічних сценаріїв, включаючи відбір макроекономічних факторів; та • ідентифікації того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику («SICR») або настання дефолту, та визначення відповідної стадії класифікації експозицій. <p>З огляду на суттєвість кредитного портфеля та значний рівень судження, необхідного для оцінки ОКЗ, ми визначили очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам як ключове питання аудиту.</p>	<p>використаних у моделях ОКЗ, та порівняння їх із зовнішніми економічними прогнозами.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оцінка стадії – оцінювання критеріїв, які застосовує Банк для визначення SICR та дефолту, і тестування на вибірковій основі послідовності застосування даних критеріїв до кредитних експозицій, зокрема, шляхом інспектування документації з кредитного моніторингу. • Розкриття у фінансовій звітності – оцінювання, чи належним чином відповідні розкриття відображають методологію, ключові припущення та невизначеність оцінок, пов'язаних із розрахунком Банком ОКЗ, відповідно до вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.
---	---

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління і Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), викладених у формі окремих звітів, складених управлінським персоналом,
- Додаткової інформації, яка міститься у Річній інформації емітента цінних паперів,

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затверджених Постановою Правління Національного банку України №90 від 2 серпня 2018 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

22 серпня 2023 року ми були призначені Наглядовою радою Банку аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає шість років.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (для емітентів цінних паперів) або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо Звіту про управління та Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку:

- Звіт про управління та Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) є узгодженими, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю;
- Звіт про управління містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373;
- Звіт керівництва (для емітентів цінних паперів) містить відомості, які вимагаються пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління та Звіту керівництва (для емітентів цінних паперів), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітування щодо вимог НБУ

Ми провели аудит з метою висловлення думки щодо фінансової звітності, взятої в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам НБУ, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників фінансової звітності. Ми не проводили аудит з метою висловлення окремої думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Відповідно до вищезазначених цілей, ми розглянули, серед інших, такі питання під час розробки аудиторських процедур:

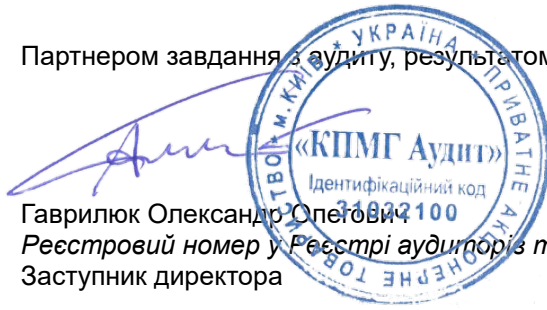
- відображення даних щодо розподілу активів і зобов'язань за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року);
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визначення пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними;
 - достатності капіталу Банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

На основі проведених для вищезазначених цілей процедур:

- Ми не виявили фактів, які б вказували на те, що розподіл активів і зобов'язань станом на 1 січня 2026 року (кінець дня 31 грудня 2025 року) не був належним чином відображений у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками».
- Ми не виявили випадків суттєвої невідповідності вимогам НБУ, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення чисельних показників фінансової звітності.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Гаврилюк Олександр Олександрович
Регістровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101470
Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

14 квітня 2026 року

Київ, Україна