



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ”
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
(неаудійована)**

За період, що закінчився 30 червня 2025 року

ЗМІСТ

ЗМІСТ.....	1
Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....	2
Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат.....	3
Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5
1. Загальна інформація про фінансову звітність.....	6
2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	6
3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
4. Перелік облікових політик.....	8
5. Проміжна фінансова звітність.....	8
6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	9
7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	9
8. Аналіз доходів та витрат.....	11
9. Основні засоби.....	13
10. Нематеріальні активи.....	19
11. Оренда.....	22
12. Фінансові інструменти.....	23
13. Фінансові активи.....	24
14. Фінансові зобов'язання.....	25
15. Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	25
16. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	26
17. Кредитні рейтинги.....	39
18. Величини кредитного ризику.....	41
19. Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	44
20. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась.....	46
21. Аналіз чутливості.....	57
22. Зменшення корисності активів.....	57
23. Оцінка справедливої вартості активів.....	58
24. Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....	60
25. Вплив змін валютних курсів.....	60
26. Пов'язана сторона.....	61
27. Податки на прибуток.....	62
28. Прибуток на акцію.....	63
29. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	63
30. Операційні сегменти.....	64
31. Події після звітного періоду.....	65

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності
За період, що закінчився 30 червня 2025 року

	На кінець звітної періоду	На початок звітної року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 512 020	1 846 498
Кредити та аванси банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам	1 671 982	1 287 645
Інвестиції в цінні папери	1 186 567	1 383 082
Похідні фінансові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	33 438	31 090
Основні засоби	56 662	52 329
Інші фінансові активи	38 927	22 199
Інші нефінансові активи	7 903	7 434
<u>Загальна сума активів</u>	<u>4 507 499</u>	<u>4 630 277</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 529 497	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Інші залучені кошти	116 601	54 513
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3 942	3 451
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>3 942</u>	<u>3 451</u>
Інші фінансові зобов'язання	45 770	44 954
Інші нефінансові зобов'язання	32 807	25 620
Поточні податкові зобов'язання	1 461	22 830
Відстрочені податкові зобов'язання	2 548	7 871
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>3 732 626</u>	<u>3 855 355</u>
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	162 494	150 827
Резервні та інші фонди банку	100 768	98 923
Інші резерви	11 611	25 172
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>774 873</u>	<u>774 922</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>4 507 499</u>	<u>4 630 277</u>

Затверджено до вилучення та підписано

"31" липня 2025 року



Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат
За період, що закінчився 30 червня 2025 року

	за звітний квартал поточного року	наростаю- чим підсу- мком з по- чатку поточного року	за звітний квартал попереднього року	наростаю- чим підсумком початку поперед- нього року
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	169 808	335 169	154 015	316 471
Процентні доходи, в т.ч.	137 728	268 624	122 386	262 605
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	123 388	239 469	113 772	245 253
Інші процентні доходи	14 340	29 155	8 614	17 352
Комісійні доходи	28 408	54 349	27 257	48 674
Інші доходи	3 672	12 196	4 372	5 192
Процентні витрати	(66 551)	(128 959)	(55 171)	(127 412)
Комісійні витрати	(4 019)	(8 430)	(3 601)	(6 854)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 228	1 717	469	1 430
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4	29	57
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3 886	9 417	8 444	15 323
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	422	(516)	3 352	8 206
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	8 681	20 330	4 519	26 741
Інші прибутки (збитки)	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	(71 942)	(140 796)	(58 332)	(112 661)
Амортизаційні витрати	(13 906)	(25 658)	(8 972)	(17 213)
Інші адміністративні та операційні витрати	(23 198)	(48 408)	(21 233)	(39 903)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(1 131)	(297)	25	(867)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	(538)	(491)	(593)	327
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	2 750	13 082	22 951	63 645
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 993	6 422	689	1 542
Прибуток (збиток) до оподаткування	8 743	19 504	23 640	65 187
Податкові доходи (витрати)	(2 373)	(5 992)	(6 157)	(21 265)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	6 370	13 512	17 483	43 922
Прибуток (збиток)	6 370	13 512	17 483	43 922
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	12.74	27.02	34.97	87.84
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	12.74	27.02	34.97	87.84
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (в гривнях)	12.74	27.02	34.97	87.84
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток після оподаткування				
Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід після оподаткування	1 653	(7 139)	18 140	24 917
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(5 993)	(6 422)	(689)	(1 542)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 340)	(13 561)	17 451	23 375
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифікований у прибуток або збиток після оподаткування	(4 340)	(13 561)	17 451	23 375
Загальна сума іншого сукупного доходу	9 172	(49)	34 934	67 297
Загальна сума сукупного доходу	9 172	(49)	34 934	67 297

Затверджено до випуску та підписано

"31 липня 2025 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період, що закінчився 30 червня 2025 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	53 683	48 504
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 108	2 763
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	9 417	15 323
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	12 197	5 192
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(9 656)	(6 529)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(140 005)	(111 863)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(48 163)	(40 464)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(114 419)	(87 074)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	0	180 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(328 105)	7 082
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(21 307)	(158 917)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(793)	6 460
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(176 088)	(486 975)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	380	642
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	6 150	1 628
Проценти сплачені	(122 978)	(128 240)
Проценти отримані	277 478	264 043
Повернення податків на прибуток (сплата)	(28 165)	(50 584)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(507 847)	(451 936)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	172 157	(104 061)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4	-
Придбання основних засобів	(43 685)	(15 969)
Придбання нематеріальних активів	(10 391)	(7 945)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	118 085	(127 975)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	61 816	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	(13 837)	(696)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	47 979	(696)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(341 783)	(580 607)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1 014	6 890
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6 291	1 898
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(334 478)	(570 819)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 846 498	1 517 763
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 512 020	945 944

Затверджено до випуску та підписано

"31" липня 2025 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 червня 2025 року

**Поточний
звітний період**

	Примі- тки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	98 923	25 172	150 827	774 922
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	13 512	13 512
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(13 561)	-	(13 561)
Сукупний дохід		-	-	-	-	(13 561)	13 512	(49)
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(13 561)	13 512	(49)
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	1 845	-	(1 845)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	100 768	11 611	162 494	774 873

**Порівняльний
звітний період**

	Примі- тки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	96 009	3 043	116 846	715 898
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	43922	43922
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	23375	-	23375
Сукупний дохід		-	-	-	-	23375	43922	67297
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	23375	43922	67297
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	2914	-	(2914)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	98923	26418	157854	783195

Затверджено до випуску та підписано

"31" липня 2025 року

Голова Правління




Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Асауленко Тетяна
(044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Ідентифікаційний код юридичної особи 33695095
Сайт компанії www.bisbank.com.ua

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду

У порівнянні з кінцем попереднього звітного не відбувалася зміна назви чи інших способів ідентифікації.

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 червня 2025 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Дата кінця звітного періоду 2025-06-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 півріччя, що закінчується 30 червня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

2. Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ**Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Ідентифікаційний код юридичної особи

33695095

Походження суб'єкта господарювання

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на кінець дня 30 червня 2025 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність одного відділення на території можливих бойових дій тимчасово призупинена.

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та перевагу коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк є членом Міжнародної платіжної системи Visa International, отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. Банк є членом Асоціації «Перша Фондова Торговельна Система». Банк перший в Україні спільно з Visa запустив платіжний сервіс Visa B2B Connect для проведення швидких та безпечних міжнародних транзакцій малого та середнього бізнесу. Банк є уповноваженим банком Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізовується Фондом розвитку підприємництва. В 2023 році завершено роботи щодо інтеграції з «ДІЯ», запроваджено віртуальну картку та BankID

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно вимог МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року. Банк має наступні ліцензії та рішення на здійснення діяльності на фондовому ринку: - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286951 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений; - Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ № 286952 від 15.07.2014 «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)». Строк дії ліцензії з 25.07.2014 необмежений. Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 174 від 19.11.2012 р.). Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Рейтинговим агентством ТОВ «Рюрік» 30.04.2025 р. прийнято Рішення про підтвердження АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та визначено рейтинг надійності депозитних вкладів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на рівні г5 (дуже висока надійність).

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович – 24,9% загального статутного капіталу (у тому числі 24,9% – пряма участь);
- Івахів Степан Петрович – 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% – пряма участь);
- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% – пряма участь та 5,2002% – опосередкована участь);

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному періоді не відбувалось.

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі Банку.

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж 2025 року в країні продовжує діяти воєнний стан. Бойові дії ведуться вздовж майже всієї лінії фронту на сході, південному сході та півдні країни. Російські війська продовжують завдавати ракетних ударів по території України за лінією фронту, що призводить до загибелі мирного населення та руйнування цивільної й критичної інфраструктури, житлових будинків, майна громадян та об'єктів економіки. Збройна агресія Росії й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу держави, зокрема внаслідок втрат населення, територій та виробничих потужностей. Темпи відновлення економіки залежать від тривалості та характеру бойових дій.

Фіскальні стимули, забезпечені міжнародною фінансовою допомогою, продовжували підтримувати економічне зростання у першому півріччі 2025 року. Водночас його темпи були обмеженими через посилення інтенсивності обстрілів та подальші руйнування виробничих об'єктів, інфраструктури й житла. Ці ж чинники спричинили збереження негативних міграційних тенденцій, що зумовлювало напружену ситуацію на ринку праці. Крім того, несприятливі погодні умови затримали початок жнив і погіршили очікування щодо врожаїв, що, разом із вичерпанням залишків продукції попереднього року, негативно впливало на харчову промисловість і транспортну галузь, частина потужностей яких залишалася незавантаженою.

Ураховуючи зазначене, Національний банк України прогнозує, що відновлення економіки у 2025 році буде повільнішим, ніж у попередньому році: реальний ВВП зросте на 2,1%. Подальші темпи зростання значною мірою залежатимуть від перебігу війни. Базовий сценарій НБУ передбачає поступове повернення економіки до звичних умов функціонування та зростання реального ВВП на рівні 2–3% у 2026–2027 роках. У разі швидкої нормалізації безпекової ситуації очікується суттєве зростання приватного споживання та інвестицій, що може компенсувати ефекти фіскальної консолідації й забезпечити зростання ВВП до 3–3,5%.

Ринок праці в Україні у II кварталі 2025 року характеризується суттєвими змінами та викликами. Дефіцит робочої сили залишається критичною проблемою, зокрема у промисловості, транспорті, будівництві та енергетиці. Водночас зростає кількість вакансій, передусім у сфері робітничих професій та виробництва. Посилюється попит на досвідчених фахівців, а також на працівників, готових до перекваліфікації та навчання.

Поступове поживлення економіки сприяє зниженню рівня безробіття. Так, у II кварталі 2025 року цей показник знизився до 12%, що є найнижчим рівнем від початку повномасштабної війни. Проте процес залишається повільним через значні диспропорції на ринку праці, зумовлені структурними змінами в економіці, а також нерівномірним відновленням регіонів і галузей. Загалом, спостерігається тенденція до скорочення безробіття, однак рівень бідності залишається стабільно високим.

У II кварталі 2025 року інфляція досягла піку у травні й почала знижуватися у червні — до 14,3% р/р. Водночас вона перевищила очікування, насамперед через негативний вплив погодних умов на пропозицію продуктів харчування. Натомість базова інфляція (12,1%) знижувалась дещо швидше за прогноз. Суттєвий фундаментальний ціновий тиск зберігався — як наслідок подорожчання продовольства та зростання витрат бізнесу на сировину і оплату праці.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подальша динаміка інфляції залежатиме від фактичного впливу погодних умов на пропозицію сільськогосподарської продукції. За оцінками НБУ, у липні інфляція могла тимчасово зрости, тоді як базова інфляція й надалі знижуватиметься. У наступні місяці очікується повернення інфляції до траєкторії стійкого уповільнення.

Водночас, з урахуванням більших, ніж передбачалося, втрат агросектору, зростання витрат бізнесу, послаблення гривні до євро та погіршення прогнозу врожаю, НБУ переглянув інфляційний прогноз у бік повільнішого зниження: до 9,7% у 2025 році, 6,6% — у 2026-му та до цільового рівня 5% — у 2027 році.

Зниженню інфляції сприятимуть виважена монетарна політика, нарощування врожаїв, помірний зовнішній ціновий тиск, стабільна ситуація на валютному ринку та достатній рівень міжнародного фінансування.

Протягом II кварталу 2025 року для підтримання стійкості валютного ринку та стабілізації очікувань НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15,5%. Оновлений прогноз передбачає тривале утримання ставки на цьому рівні (до IV кварталу 2025 року) та її поступове зниження в подальшому. Перехід до циклу зниження можливий лише за умов відсутності ризиків для сталого уповільнення інфляції до цілі 5%.

Збереження ставки на рівні 15,5% є важливою передумовою для зниження інфляції та має нейтральний вплив на кредитну активність — з огляду на високу конкуренцію між банками за якісних позичальників. Умови кредитування залишаються найкращими від початку повномасштабного вторгнення.

Попереднє підвищення облікової ставки (з 13,5% до 15,5%) було ефективним: зросли ставки за строковими депозитами й ОВДП, посилювався попит на ці інструменти, а обсяги чистої купівлі валюти населенням зменшилися. Це позитивно вплинуло на стабільність валютного ринку та обмежило ціновий тиск.

Ситуація на валютному ринку залишалася стабільною завдяки попереднім заходам НБУ. Коливання курсу гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро мало обмежений проінфляційний ефект.

Міжнародні резерви України станом на 1 липня 2025 року становили 45 065,6 млн дол. США. У червні 2025 року обсяг резервів зріс на 1,2% порівняно з березнем завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, які перевищили чистий продаж валюти НБУ та зовнішні боргові виплати. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності залишається ймовірність недостатнього обсягу зовнішнього фінансування, особливо у разі повільного зниження безпекових ризиків. Частина міжнародної допомоги на 2026–2027 роки наразі не підтверджена.

Серед інших ризиків залишаються:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, зокрема для потреб оборони;
- подальше пошкодження критичної, передусім енергетичної, інфраструктури;
- посилення міграційних тенденцій та дефіциту робочої сили;
- сильніший вплив погодних умов на урожай, ніж очікувалося;
- несприятлива зовнішня кон'юнктура на тлі геополітичної нестабільності, деглобалізації та волатильності світових ринків.

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року активи Банку становили 4,51 млрд грн, прибуток після оподаткування — 13,51 млн грн. Банк продовжує свою діяльність в умовах воєнного стану, обслуговуючи клієнтів згідно з чинними договорами та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна операційна діяльність зберігається в регіонах, де відсутні бойові дії. Банк своєчасно виконує зобов'язання перед клієнтами.

Банк підтримує достатній рівень ліквідності, дотримується нормативів, установлених регулятором, а також має достатній рівень капіталу — з оптимальним співвідношенням власного і позикового фінансування.

Управлінський персонал Банку щоденно здійснює моніторинг фінансового стану установи та вживає всіх необхідних заходів для мінімізації економічних ризиків. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників, керівництво Банку вважає доцільним продовження складання фінансової звітності на засадах безперервності діяльності.

4. Перелік облікових політик

Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки річної фінансової звітності за 2024 рік.

5. Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року, складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність містить інформацію та дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатись разом із річною фінансовою звітністю станом на 31 грудня 2024 року.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Опис облікової політики та методів обчислення, яких дотримувались при складанні проміжної фінансової звітності

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців 2025 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

6. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.06.2025, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначений період не відбувалося змін в облікових оцінках.

Перекласифікації

За звітний період Банком було використано формат подання фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 595 «Про затвердження перекладу Таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності 2021» від 12 листопада 2021 року.

7. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	124 966	100 810
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	316 567	810 343
України	316 567	810 343
Загальна сума грошових коштів	441 533	911 153
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 070 487	935 345
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 070 487	935 345
Загальна сума грошових еквівалентів	1 070 487	935 345
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 512 020	1 846 498
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	-
короткострокові	-	-
довгострокові	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 413 396	1 091 257
Кредити покупцям	119 038	126 916
Іпотека	139 548	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 671 982	1 287 645
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	72 387	77 002
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	-	-
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	72 387	77 002
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 186 567	1 383 082
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 186 567	1 383 082
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 025 576	2 978 530
Загальна сума фінансових активів	4 284 530	4 438 614
Нематеріальні активи та гудвіл		

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	23 227	24 802
Ліцензії та франшизи	2 772	2 093
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	506	719
Нематеріальні активи на етапі розробки	6 195	3 133
Інші нематеріальні активи	738	343
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	33 438	31 090
<u>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</u>	<u>33 438</u>	<u>31 090</u>
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	37 007	35 901
Загальна сума землі та будівель	37 094	35 988
Транспортні засоби		
Автомобілі	846	979
Загальна сума транспортних засобів	846	979
Пристосування та приладдя	668	335
Офісне обладнання	5 887	6 084
Комп'ютерне обладнання	10 865	6 995
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	19	604
Інші основні засоби	1 283	1 344
<u>Загальна сума основних засобів</u>	<u>56 662</u>	<u>52 329</u>
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	-
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 141 555	1 298 633
Інші боргові інструменти утримувані	45 012	84 449
<u>Загальна сума боргових інструментів утримуваних</u>	<u>1 186 567</u>	<u>1 383 082</u>
Відстрочені податкові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	5	5
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 436	5 603
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	7 308	7 268
Інша дебіторська заборгованість	15 178	9 323
<u>Загальна сума інших фінансових активів</u>	<u>38 927</u>	<u>22 199</u>
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	7 655	7 296
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	7 655	7 296
Банківські метали	-	-
Інші активи	248	138
<u>Загальна сума інших нефінансових активів</u>	<u>7 903</u>	<u>7 434</u>
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	31
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 691 868	3 795 552
<u>Загальна сума фінансових зобов'язань</u>	<u>3 691 868</u>	<u>3 795 583</u>
Інші залучені кошти		
Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	116 601	54 513
<u>Усього інших залучених коштів</u>	<u>116 601</u>	<u>54 513</u>
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	1	26
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 941	3 425
<u>Усього різні інші резерви за зобов'язанням</u>	<u>3 942</u>	<u>3 451</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	24 580	22 920
Інші фінансові зобов'язання	12 105	12 949
<u>Усього інших фінансових зобов'язань</u>	<u>36 685</u>	<u>35 869</u>
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 541 124	2 233 109
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	13 824	473
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	812 061	1 360 280
Залишки на інших депозитах від клієнтів	162 488	102 223
Загальна сума депозитів від клієнтів	3 529 497	3 696 085
Поточні податкові зобов'язання	1 461	22 830
Відстрочені податкові зобов'язання	2 548	7 871
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	7 689	5501
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	7 689	5501
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	7 689	5501
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 969	13178
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	2 925	2 703
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	347	318
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2 492	2385
Кредиторська заборгованість за іншими податками	86	-
Інша кредиторська заборгованість	8 224	4238
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	32 807	25620
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000
Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	13 512	36895
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	148 982	113932
Загальна сума нерозподіленого прибутку	162 494	150827
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю	11 611	25172
через інший сукупний дохід		
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	11 611	25172
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	100 768	98923
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	4 507 499	4 630 277
Зобов'язання	(3 732 626)	(3 855 355)
Чисті активи (зобов'язання)	774 873	774 922

8. Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	268 624	262 605
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	284	291
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	38 930	65 669
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	101 973	94 880
Процентні доходи від депозитів	-	98
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	410	18 71
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	121 627	95 374
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	-	105
Процентні доходи за фінансовою орендою	5 400	4 317
Інший дохід від звичайної діяльності	12 196	5 193
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 826	1 880
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	27 579	21 541
Доходи за операціями з цінними паперами	34	12
Доходи за позабалансовими операціями	17 887	8 327
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	4 656	15 533
Інші комісійні доходи	2 367	1 381
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	54 349	48 674
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	335 169	316 472
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, основні засоби	-	-
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	-	-
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	19 171	17 402

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(36 690)	(42 092)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(17 519)	(24 690)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	2 811	2 051
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	78	-
Збитки від вибуття основних засобів	-	47
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	78	(47)
Процентні витрати	128 959	127 412
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	2	-
Процентні витрати за позиками	1 217	-
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	125 633	125 501
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	240
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	2 107	1 671
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	-
Витрати на ремонт і обслуговування	8 723	8 577
Інші операційні доходи (витрати)	1 719	5124
Різний інший операційний дохід	-	-
Орендний дохід	-	-
Орендні витрати	1 551	2 563
Доходи від штрафів та пені	10 399	68
Операційні витрати	22 813	16 387
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	8 065	6 591
Витрати за операціями з цінними паперами	230	182
Витрати за позабалансовими операціями	40	4
Інші комісійні витрати	95	77
Загальна сума комісійних витрат	8 430	6 854
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	4	57
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	1 717	1 430
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	1 721	1 487
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	5 731	4 565
Витрати на відрядження	273	144
Витрати на комунікацію	3 219	2 706
Комунальні витрати	4 281	4 255
Витрати на рекламу	1 572	368
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	115 373	92 688
Внески на соціальне забезпечення	24 512	19 184
Інші короткострокові виплати працівникам	911	789
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	140 796	112 661
Інші витрати на працівників	69	-
Загальна сума витрат на виплати працівникам	140 865	112 661
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	17 615	14 402
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	8 043	2 811
Загальна сума амортизаційних витрат	25 658	17 213
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	491	(327)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	26 146	16 886
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	170	290
Витрати за податком на нерухомість	6	-
Загальна сума витрат, за характером	167 190	129 837
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	(49)	67 297
Загальна сума сукупного доходу	(49)	67 297

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Основні засоби

	Земля							
	Валова балансова вартість	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Накопичена амортиза- ція матеріальних та нематеріальних активів	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Накопичене зменшення	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Балансова вартість	Порівня- льний зві- тний пе- ріод
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок пе- ріоду	87	87	=	=	=	=	87	87
Основні засоби на кінець пе- ріоду	87	87	=	=	=	=	87	87

продовження

	Будівлі							
	Валова балансова вартість	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Накопичена амортиза- ція матеріальних та не- матеріальних активів	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Накопичене зменшення корисності	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Балансова вартість	Порівня- льний зві- тний пе- ріод
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	112 209	93 232	(76 308)	(62 419)	=	=	35 901	30 813
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні за- соби	4 187	12 029	-	-	-	-	4 187	12 029
Амортизація основні засоби	-	-	(14 322)	(24 073)	-	-	(14 322)	(24 073)
Збиток від зменшення корис- ності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) че- рез інші зміни основні засоби	11 382	17 816	(141)	(684)	-	-	11 241	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 382	17 816	(141)	(684)	-	-	11 241	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(3 422)	(10 868)	3 422	10 868	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та ви- буття з використання осно- вні засоби	(3 422)	(10 868)	3 422	10 868	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засо- бів	12 147	18 977	(11 041)	(13 889)	-	-	1 106	5 088
Основні засоби на кінець пе- ріоду	124 356	11 2209	(87 349)	(76 308)	=	=	37 007	35 901

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Автомобілі Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Поточ- ний зві- тний пе- ріод
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	<u>1 335</u>	<u>1 335</u>	<u>(356)</u>	<u>(89)</u>	-	-	979	1 246
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	19 687	1 150	-	-	-	-	19 687	1 150
Амортизація основні засоби	-	-	(133)	(267)	-	-	(133)	(267)
Вибуття основні засоби	(19 687)	(1 150)	-	-	-	-	(19 687)	(1 150)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(19 687)	(1 150)	-	-	-	-	(19 687)	(1 150)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	-	-	(133)	(267)	-	-	(133)	(267)
Основні засоби на кі- нець періоду	<u>1 335</u>	<u>1 335</u>	<u>(489)</u>	<u>(356)</u>	-	-	<u>846</u>	<u>979</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Пристосування та приладдя Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	<u>6 814</u>	<u>6 734</u>	<u>(6 479)</u>	<u>(6 471)</u>	-	-	<u>335</u>	<u>263</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	408	306	-	-	-	-	408	306
Амортизація основні за- соби	-	-	(75)	(229)	-	-	(75)	(229)
Вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(226)	-	221	-	-	-	(5)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(226)	-	221	-	-	-	(5)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	408	80	(75)	(8)	-	-	333	72
Основні засоби на кі- нець періоду	<u>7 222</u>	<u>6 814</u>	<u>(6 554)</u>	<u>(6 479)</u>	-	-	<u>668</u>	<u>335</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Офісне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	19 616	16 590	(13 532)	(12 966)	-	-	6 084	3 624
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу	17 992	3 819	-	-	-	-	17 992	3 819
Амортизація основні за- соби	-	-	(817)	(1 328)	-	-	(817)	(1 328)
Збиток від зменшення ко- рисності визнаний у при- бутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засо- бів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(17 720)	(793)	348	762	-	-	(17 372)	(31)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(17 720)	(793)	348	762	-	-	(17 372)	(31)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	272	3 026	(469)	(566)	-	-	(197)	2 460
Основні засоби на кі- нець періоду	19 888	19 616	(14 001)	(13 532)	-	-	5 887	6 084

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	38 496	31 832	(31 501)	(28 301)	-	-	6 995	3 531
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу	5 847	6 799	-	-	-	-	5 847	6 790
Амортизація основні за- соби	-	-	(1 977)	(3 335)	-	-	(1 977)	(3 335)
Збиток від зменшення ко- рисності визнаний у при- бутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(135)	-	135	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(135)	-	135	-	-	-	-
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	5 847	6 664	(1 977)	(3 200)	-	-	3 870	3 464
Основні засоби на кі- нець періоду	44 343	38 496	(33 478)	(31 501)	-	-	10 865	6 995

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	604	-	-	-	-	-	604	-
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	43 825	14 657	-	-	-	-	43 825	14 657
Вибуття основні засоби	(44 410)	(14 053)	-	-	-	-	(44 410)	(14 053)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(44 410)	(14 053)	-	-	-	-	(44 410)	(14 053)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(585)	604	-	-	-	-	(585)	604
Основні засоби на кінець періоду	19	604	-	-	-	-	19	604

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	14 474	14 200	(13 130)	(12 421)	-	-	1 344	1 779
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	230	768	-	-	-	-	230	768
Амортизація основні засоби	-	-	(291)	(1 169)	-	-	(291)	(1 169)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(494)	-	460	-	-	-	(34)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(494)	-	460	-	-	-	(34)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	230	274	(291)	(709)	-	-	(61)	(435)
Основні засоби на кінець періоду	14 704	14 474	(13 421)	(13 130)	-	-	1 283	1 344

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	193 635	164 010	(141 306)	(122 667)	=	=	52 329	41 343
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	92 176	39 528	-	-	-	-	92 176	39 528
Амортизація основні засоби	-	-	(17 615)	(30 401)	-	-	(17 615)	(30 401)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	11 382	17 816	(141)	(684)	-	-	11 241	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 382	17 816	(141)	(684)	-	-	11 241	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(85 239)	(27 719)	3 770	12 446	-	-	(81 469)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(85 239)	(27 719)	3 770	12 446	-	-	(81 469)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	18 319	29 625	(13 986)	(18 639)	-	-	4 333	10 986
Основні засоби на кінець періоду	211 954	193 635	(155 292)	(141 306)	=	=	56 662	52 329

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 30.06.2025 року у Банку наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, а саме: нежитлові приміщення будівель. У відповідності до вимог МСФЗ 16 всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель обліковуються в балансі як Активи з права користування. Інші основні засоби, що обліковуються в Балансі Банку на звітну дату не є предметом операційної оренди.

	Будівлі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	23 019	16 735	12 882	14 078	35 901	30 813
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	4 187	12 029	-	-	4 187	12 029
Амортизація основні засоби	(13 724)	(22 877)	(598)	(1 196)	(14 322)	(24 073)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	11 241	17 132	-	-	11 241	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 241	17 132	-	-	11 241	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 704	6 284	(598)	(1 196)	1 106	5 088
Основні засоби на кінець періоду	24 723	23 019	12 284	12 882	37 007	35 901
Основні засоби						
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	23 019	16 735	29 310	24 608	52 329	41 343
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	4 187	12 029	87 989	27 499	92 176	39 528
Амортизація основні засоби	(13 724)	(22 877)	(38 911)	(7 524)	(17 615)	(30 401)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	11 241	17 132	-	-	11 241	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 241	17 132	-	-	11 241	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(81 469)	(15 273)	(81 469)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(81 469)	(15 273)	(81 469)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 704	6 284	2 629	4 702	4 333	10 986
Основні засоби на кінець періоду	24 723	23 019	31 939	29 310	56 662	52 329

Станом на звітну дату:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.
- Банк не мав основних засобів що тимчасово не використовуються (консервація реконструкція тощо).
- Банк не мав основних засобів вилучених з експлуатації на продаж

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	балансова вартість	Порівня-	матеріальних та немате-	ріальних активів	шення корисності	Порів-	балансова вартість	Порівняль-
	Поточний	льний зві-	Поточний	Порівняль-	Поточний	няльний	Поточний	ний звітний
	звітний	тний пе-	звітний	ний звітний	звітний	звітний	звітний	ний звітний
	період	ріод	період	період	період	період	період	період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	48 481	43 504	(23 679)	(20 626)	-	-	24 802	22 878
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	2 977	7 533	-	-	-	-	2 977	7 533
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(4 552)	(5 599)	-	-	(4 552)	(5 599)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 556)	-	2 546	-	-	-	(10)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(2 556)	-	2 546	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	2 977	4 977	(4 552)	(3 053)			(1 575)	1 924
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	51 458	48 481	(28 231)	(23 679)			23 227	24 802

продовження

	Ліцензії та франшизи							
	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	балансова вартість	Порівня-	матеріальних та немате-	ріальних активів	шення корисності	Порів-	балансова вартість	Порівняль-
	Поточний	льний зві-	Поточний	Порівняль-	Поточний	няльний	Поточний	ний звітний
	звітний	тний пе-	звітний	ний звітний	звітний	звітний	звітний	ний звітний
	період	ріод	період	період	період	період	період	період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3 334	759	(1 241)	(615)	-	-	2 093	144
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	3 559	2 581	-	-	-	-	3 559	2 581
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(2 880)	(632)	-	-	(2 880)	(632)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(6)	-	6	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(6)	-	6	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	3 559	2 575	(2 880)	(626)			679	1 949
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6 893	3 334	(4 121)	(1 241)			2 772	2 093

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Продовження

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність								
права на обслуговування та експлуатацію								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	926	291	(207)	(275)	-	-	719	16
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	820	-	-	-	-	-	820
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(213)	(117)	-	-	(213)	(117)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(185)	-	185	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(185)	-	185	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	635	(213)	68	-	-	(213)	703
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	926	926	(420)	(207)	-	-	506	719

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки								
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	3 133	778	-	-	-	-	3 133	778
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	10 392	13 343	-	-	-	-	10 392	13 343
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(7 330)	(10 988)	-	-	-	-	(7 330)	(10 988)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(7 330)	(10 988)	-	-	-	-	(7 330)	(10 988)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	3 062	2 355	-	-	-	-	3 062	2 355
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6 195	3 133	-	-	-	-	6 195	3 133

продовження

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>Інші нематеріальні активи</u>							
	<u>Накопичена амортизація</u>				<u>Накопичене змен-</u>			
	<u>Валова</u>	<u>Валова</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>шення корисності</u>	<u>Валова</u>	<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>Порівня-</u>	<u>Порівня-</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>балансова вартість</u>
	<u>Поточний</u>	<u>Порівня-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>
	<u>звітний</u>	<u>льний звіт-</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>
	<u>період</u>	<u>ний період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>								
<u>початок періоду</u>	<u>1 245</u>	<u>981</u>	<u>(902)</u>	<u>(766)</u>	-	-	<u>343</u>	<u>215</u>
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу	793	774	-	-	-	-	793	774
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу	-	-	(398)	(637)	-	-	(398)	(637)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	(510)	-	501	-	-	-	(9)
Загальна сума вибуття								
та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	(510)	-	501	-	-	-	(9)
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу	793	264	(398)	(136)			395	128
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>	<u>2038</u>	<u>1 245</u>	<u>(1300)</u>	<u>(902)</u>			<u>738</u>	<u>343</u>
<u>кінець періоду</u>								

продовження

	<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу</u>							
	<u>Накопичена амортизація</u>				<u>Накопичене змен-</u>			
	<u>Валова</u>	<u>Валова</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>шення корисності</u>	<u>Валова</u>	<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>Порівня-</u>	<u>Порівня-</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>балансова вартість</u>
	<u>Поточний</u>	<u>Порівня-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>	<u>Поточний</u>	<u>Порівняль-</u>
	<u>звітний</u>	<u>льний звіт-</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>	<u>звітний</u>	<u>ний звітний</u>
	<u>період</u>	<u>ний період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>	<u>період</u>
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за								
винятком гудвілу на по-								
чаток періоду	<u>57 119</u>	<u>46 313</u>	<u>(26 029)</u>	<u>(22 282)</u>	-	-	<u>31 090</u>	<u>24 031</u>
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу	17 721	25 051	-	-	-	-	17 721	25 051
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу	-	-	(8 043)	(6 985)	-	-	(8 043)	(6 985)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	(7 330)	(14 245)	-	3 238	-	-	(7 330)	(11 007)
Загальна сума вибуття								
та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	(7 330)	(14 245)	-	3 238	-	-	(7 330)	(11 007)
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу	10 391	10 806	(8 043)	(3 747)	-	-	2 348	7 059
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>	<u>67 510</u>	<u>57 119</u>	<u>(34 072)</u>	<u>(26 029)</u>	-	-	<u>33 438</u>	<u>31 090</u>
<u>кінець періоду</u>								

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на звітну дату:

- В банку відсутня вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк протягом звітного періоду не відображав збитків від зменшення корисності нематеріальних активів.

11. Оренда

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди. Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо така ставка не закладена в договорі, Банк визнає ставку додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	24 723	23020

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування

Активи з права користування відображені у складі статті «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

Орендні зобов'язання

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	10 566	10 375
Непоточні орендні зобов'язання	14 014	12 545
Орендні зобов'язання	24 580	22 920

Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою

Орендні зобов'язання відображені у складі статті «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

	Будівлі		Земля та будівлі		Основні засоби		Активи	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, ак- тиви з права кори- стування	13 724	10 988	13 724	10 988	13 724	10 988	13 724	10 988
Активи з права ко- ристування на кі- нець періоду	24 723	16 436	24 723	16 436	24 723	16 436	24 723	16 436

Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	2 107	1 671
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від ви- знання	-	609
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зо- бов'язань	2 808	3 090
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від ви- знання	786	684
Доходи від суборенди активів з права користування	105	76
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	15 927	13 048
Приріст активів з права користування	4 187	1 317

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	1 279	1 173

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Фінансові інструменти

Відповідно до сутті угоди, Банк класифікує фінансовий інструмент чи його складові частини, як фінансовий актив, фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу. Фінансові активи Банку включають: грошові кошти, кредити та аванси клієнтам, інвестиції в цінні папери, похідні фінансові активи та інші фінансові активи. Фінансові зобов'язання Банку включають кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання. Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій з інструментами власного капіталу.

*Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів**Статті*Максимальна вразливість до кредитного ризику

Зобов'язання за кредитами	322 395
Договори фінансової гарантії	2 256 611
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 387 054
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	139 548
Кредити покупцям	119 038
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 413 396
Державні боргові інструменти утримувані	1 186 567
Інші боргові інструменти утримувані	-
Контракт процентного свопу	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	38 927
Фінансові інструменти, клас - Усього	6 863 536

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Фінансові активи

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 387 054	1 745 688	-	-	-	-	-	-	-	-	1387054	1 005 629
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 341 009	1 014 255	72 387	77 002	-	-	72 387	77 002	-	-	1 413 396	1 091 257
Кредити покупцям	119 038	126 916	-	-	-	-	-	-	-	-	119 038	126 916
Іпотека	139 548	69 472	-	-	-	-	-	-	-	-	139 548	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 599 595	1 210 643	72 387	77 002	-	-	72 387	77 002	-	-	1 671 982	1 287 645
Інвестиції в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Договір валютного свопу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	38 927	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	38 927	22 199
Загальна сума інших фінансових активів	38 927	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	38 927	22 199
Загальна сума фінансових активів	3 025 576	2 978 530	72 387	77 002	-	-	72 387	77 002	1 186 567	1 383 082	4 284 530	4 438 614

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Фінансові зобов'язання

	Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю		Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю		На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду		
Кошти клієнтів	3 529 497	3 696 085	-	-	3 529 497	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	31	-	31
Інші залучені кошти	116 601	54 513	-	-	1 166 01	54 513
Інші фінансові зобов'язання	45 770	44 954	-	-	45 770	44 954
Загальна сума фінансових зобов'язань	3 691 868	3 795 552	-	31	3 691 868	3 795 583

15. Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів*Прибутки (збитки) від фінансових інструментів*

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	6 211	-
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(412)	4 063
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 800	4 063
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	-	-
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18 081)	23375
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(11 659)	24917
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(6 422)	(1542)

Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(128 959)	(127412)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	162 569	163408
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	101 972	94880

Комісійні доходи та витрати

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	36 462	40348
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(8 430)	(6850)

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Зобов'язання за кредитами

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	310 558	358 901	(7)	(4)	310 551	358 897	24 547	20 063	(19)	(663)	24 528	19400	335 105	378 964	(26)	(667)	335 079	378 297
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(125 583)	(262 827)	2	668	(125 581)	(262 159)	(21280)	(20)	6	-	(21 274)	(20)	(146 863)	(262 847)	8	668	(146 855)	(262 179)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	152 552	186 303	-	(8)	152 552	186 295	50	3 937	-	(19)	50	3918	152 602	190 240	-	(27)	152 602	190 213
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(17 149)	-	(1)	-	(17 150)	-	96	-	13	-	109	-	(17 053)	-	12	-	(17 041)	-
- Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(1 461)	28 181	5	(663)	(1 456)	27 518	66	567	-	663	66	1230	(1 395)	28 748	5	-	(1 390)	2 8748
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(1 461)	28 181	5	(663)	(1 456)	27 518	66	567	-	663	66	1230	(1 395)	28 748	5	-	(1 390)	28 748
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	8 359	(48 343)	6	(3)	8 363	(48 346)	(21 068)	4 484	19	644	(21 049)	5128	(12 709)	(43 859)	25	641	(12 684)	(43 218)
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</u>	<u>318 917</u>	<u>310 558</u>	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>318 916</u>	<u>310 551</u>	<u>3 479</u>	<u>24 547</u>	<u>-</u>	<u>(19)</u>	<u>3 479</u>	<u>24528</u>	<u>322 396</u>	<u>33 5105</u>	<u>(1)</u>	<u>(26)</u>	<u>322 395</u>	<u>335 079</u>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	318 917	310 558	(1)	(7)	318 916	310 551	3 479	24 547	-	(19)	3 479	24528	322 396	33 5105	(1)	(26)	322 395	335 079
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Договори фінансової гарантії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	1 524 435	666 568	(3 299)	(1 445)	1 521 136	665 123	57 115	218 632	(126)	(393)	56 989	218 239	1 581 550	885 200	(3 425)	(1 838)	1 578 125	883 362
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії	(763 302)	(362 389)	1 806	892	(761 496)	(361 497)	(20766)	(218 632)	46	393	(20 720)	(218 239)	(784 068)	(581 021)	1 852	1 285	(782 216)	(579 736)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 372 472	1 190 730	(2 522)	(2 702)	1 369 950	1 190 028	-	30 018	-	(60)	-	29 958	1 372 472	1 222 748	(2 522)	(2 762)	1 369 950	1 219 986
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	36 349	(27 097)	(74)	48	36 423	27 049	(36 349)	27 097	80	(66)	(36 269)	27 031	-	-	6	(18)	154	(18)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	90 598	54623	148	(92)	90 746	54 531	-	-	-	-	-	-	90 598	54 623	148	(18)	90746	54531
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії																		
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	736 117	857 867	(642)	(1854)	735 475	856 103	(57 115)	(161 517)	126	267	(56 989)	(161 250)	679 002	696 350	(516)	(1 587)	678 486	694 763
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду	2 260 552	1 524 435	(3 941)	(3 299)	2 256 611	1 521 136	=	57115	=	(126)	=	56 989	2 260 552	1 581 550	(3941)	(3 425)	2 256 611	1 578125
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 260 552	1 524 435	(3 941)	(3 299)	2 256 611	1 521 136	-	57 115	-	(126)	-	56 989	2 260 552	1 581 550	(3941)	(3425)	2 256 611	1 578 125
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки**12-місячні очікувані кредитні збитки****Очікувані кредитні збитки за весь строк дії****Типи оцінки очікуваних кредитних збитків**

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928	--	--	--	--	--	--	1 756 344	1 405 797	(10 656)	(3 869)	1 745 688	1 401 928
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 510 524	1 404 167	(5 702)	(3 836)	1 504 822	1 400 331	--	--	--	--	--	--	1 510 524	1 404 167	(5 702)	(3 836)	1 504 822	1 400 331
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	245 820	1 630	(4 954)	(33)	240 866	1 597	--	--	--	--	--	--	245 820	1 630	(4 954)	(33)	240 866	1 597
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(935 345)	(935 436)	-	-	(935 346)	(935 436)	--	--	--	--	--	--	(935 345)	(935 436)	-	-	(935 346)	(935 436)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 070 487	938 473	-	(133)	1 070 487	938 340	--	--	--	--	--	--	1 070 487	938 473	-	(133)	550 234	938 340
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	(692)	-	-	-	(692)	-	--	--	--	--	--	--	(692)	-	-	-	(692)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(499 375)	356 418	6 291	(6 654)	(493 084)	340 856	--	--	--	--	--	--	(499 375)	356 418	6 291	(6 654)	(493 084)	340 856
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(500 067)	347 510	6 291	(6 654)	(493 776)	340 856	--	--	--	--	--	--	(500 067)	347 510	6 291	(6 654)	(493 776)	340 856
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(364 925)	350 547	6 291	(6 787)	(358 634)	343 760	--	--	--	--	--	--	(364 925)	350 547	6 291	(6 787)	(358 634)	343 760
Фінансові активи на кінець періоду	1 391 419	1 756 344	(4 365)	(10 656)	1 387 054	1 745 688	--	--	--	--	--	--	1 391 419	1 756 344	(4 365)	(10 656)	1 387 054	1 745 688
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 246 117	1 510 524	(473)	(5 702)	1 245 644	1 504 822	--	--	--	--	--	--	1 246 117	1 510 524	(473)	(5 702)	1 245 644	1 504 822
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	145 302	245 820	(3 892)	(4 954)	141 410	240 866	--	--	--	--	--	--	145 302	245 820	(3 892)	(4 954)	141 410	240 866
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 391 419	1 756 344	(4 365)	(10 656)	895 069	1 387 054	--	--	--	--	--	--	1 391 419	1 756 344	(4 365)	(10 656)	895 069	1 745 688
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Іпотека

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити покупцям

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	121 872	102 203	(9 043)	(2 625)	112 829	99 578	48 714	91 285	(34 627)	(80 409)	14 087	10 876	170 586	193 488	(43 670)	(83 034)	126 916	110 454
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	39 132	28 099	(1 461)	(831)	37 671	27 268	255	596	(147)	(198)	108	398	39 387	28 695	(1 608)	(1 029)	37 779	27 666
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	82 740	74 104	(7 582)	(1 794)	75 158	72 310	48 459	90 689	(34 480)	(80 211)	13 979	10 478	131 199	164 793	(42 062)	(82 005)	89 137	82 788
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(20 761)	(24 404)	824	905	(19 937)	(23 499)	(3 106)	(5 599)	1 723	4 291	(1 383)	(1 308)	(23 867)	(30 003)	2 547	5 196	(21 320)	(24 807)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	25 504	54 729	(1 015)	(2 086)	24 489	52 643	592	5 551	(474)	(3 191)	118	2 360	26 096	60 280	(1 489)	(5 277)	24 607	55 003
Зменшення через списання фінансові активи	-	(1)	-	1	-	-	(5 280)	(36 944)	5 280	36 944	-	-	(5 280)	(36 945)	5 280	36 945	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 241)	69	(73)	(3 904)	(1 314)	(3 835)	(2 397)	(4 190)	2 332	6 132	(65)	1 942	(3 638)	(4 121)	2 259	2 228	(1 379)	(1 893)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(12 249)	(10 724)	2 697	(1 334)	(9 552)	(12 058)	(1 199)	(1 389)	965	1 606	(234)	217	(13 448)	(12 113)	3 662	272	(9 786)	(11 841)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(12 249)	(10 724)	2 697	(1 334)	(9 552)	(12 058)	(1 199)	(1 389)	965	1 606	(234)	217	(13 448)	(12 113)	3 662	272	34 762	(11 841)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(8 747)	19 669	2 433	(6 418)	(6 314)	13 251	(11 390)	(42 571)	9 826	45 782	(1 564)	3 211	(20 137)	(22 902)	12 259	39 364	(7 878)	16 462
Фінансові активи на кінець періоду	113 125	121 872	(6 610)	(9 043)	106 515	112 829	37 324	48 714	(24 801)	(34 627)	12 523	14 087	150 449	170 586	(31 411)	(43 670)	119 038	126 916
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	48 725	39 132	(1 716)	(1 461)	47 009	37 671	637	255	(141)	(147)	496	108	49 362	39 387	(1 857)	(1 608)	4 7505	37 779
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	64 400	82 740	(4 894)	(7 582)	59 506	75 158	36 687	48 459	(24 660)	(34 480)	12 027	13 979	101 087	131 199	(29 554)	(42 062)	71 533	89 137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	78 955	98 225	(4 995)	(7 650)	73 960	90 575	26 706	35 814	(15 440)	(22 350)	11 266	13 464	105 661	134 039	(20 435)	(30 000)	85 226	104 039
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	34 170	23 647	(1 615)	(1 393)	32 555	22 254	10 618	12 900	(9 361)	(12 277)	1 257	623	44 788	36 547	(10 976)	(13 670)	33 812	22 877

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки								Очікувані кредитні збитки за весь строк дії								Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																				
Фінансові активи на початок періоду	903 790	679 090	(47 553)	(17 873)	85 237	661 217	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 241 184	1 180 913	(149 927)	(184 897)	1 091 257	996 016		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248	20 594	-	-	-	-	-	-	117 440	20 949	(2 192)	(355)	115 248	20 594		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	786 350	658 141	(45 361)	(17 518)	740 989	640 623	337 534	501 823	(102 374)	(167 024)	235 160	334 799	1 123 884	1 159 964	(147 735)	(184 542)	976 149	975 422		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(253 659)	(494 869)	4 829	6 842	(248 830)	(488 027)	(2150)	(25 861)	570	8 346	(1 580)	(17 515)	(255 809)	(520 730)	5399	15 188	(250 410)	(505542)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	666 966	743 048	(14 616)	(11 663)	652 350	731 385	94008	17 362	(4 100)	(7 942)	89 908	9 420	760 974	760 410	(18 716)	(19 605)	742 258	740 805		
Зменшення через списання фінансові активи							(971)	(11 905)	971	11 905	-	-	(971)	(11 905)	971	11 905	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(127 807)	57 918	25 775	(25 227)	(102 032)	32 691	(142733)	(67 105)	(28 950)	14 256	113 783	(52 849)	14 926	(9 187)	(3 175)	(10 971)	11 751	(20 158)		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																				
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	(207)	17 852	31	(1 231)	(176)	16 621	(367)	14 975	353	(2 346)	(14)	12 629	(574)	32 827	384	(3 577)	(190)	29 250		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(151 802)	(99 249)	6 462	1 599	(145 340)	(97 650)	(49080)	(91 895)	13 150	40 431	(35 930)	(51 464)	(200 882)	(191 144)	19 612	42 030	(181 270)	(149114)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(152 009)	(81 397)	6 493	368	(145 516)	(81 029)	(49447)	(76 920)	13 503	38 085	(35 944)	(38 835)	(201 456)	(158 317)	19 996	38 453	(181460)	(119864)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	133 491	224 700	22 481	(29 680)	155 972	195 020	184173	(164 429)	(18 006)	64 650	166 167	(99 779)	317 664	60 271	4 475	34 970	322139	95 241		
Фінансові активи на кінець періоду	1 037 281	903 790	(25 072)	(47 553)	1 012 209	856 237	521567	337 394	(120 380)	(102 374)	401 187	235 020	1558 848	1 241 184	(145 452)	(149 927)	1413396	1091257		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	133 323	117 440	(821)	(2 192)	132 502	115 248	-	-	-	-	-	-	133 323	117 440	(821)	(2 192)	132502	115 248		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	903 958	786 350	(24 251)	(45 361)	879 707	740 989	521567	337 394	(120 380)	(102 374)	401 187	235 020	1 425 525	1 123 744	(144 631)	(147 735)	1280894	976 009		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 037 281	903 790	(25 072)	(47 553)	1 012 209	856 237	521567	337 394	120 380	(102 374)	401 187	235 020	1 558 848	1 241 184	(145 452)	(149 927)	1 413 396	1091257		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити, надані іншим банкам																	
12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																	
Фінансові активи на початок періоду																	
-	180 207	-	(3 104)	-	177 103	-	-	-	-	-	-	-	180 207	-	(3 104)	-	177 103
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю																	
-	100 115	-	(1 131)	-	98 984	-	-	-	-	-	-	-	100 115	-	(1 131)	-	98 984
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю																	
-	80 092	-	(1 973)	-	78 119	-	-	-	-	-	-	-	80 092	-	(1 973)	-	78 119
Збільшення (зменшення) фінансових активів																	
Зменшення через припинення визнання фінансові активи																	
-	(180 207)	-	3 104	-	(177 103)	-	-	-	-	-	-	-	(180 207)	-	3 104	-	98 984
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів																	
-	(180 207)	-	3 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 104	-	-
Фінансові активи на кінець періоду																	
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Державні боргові інструменти утримувані

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	<u>1383110</u>	<u>1 116 247</u>	<u>(28)</u>	<u>(3 965)</u>	<u>1383082</u>	<u>1 112 282</u>	=	=	=	=	=	=	<u>1383110</u>	<u>1 116 247</u>	<u>(28)</u>	<u>(3 965)</u>	<u>1383 082</u>	<u>1112282</u>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 370 213	1 116 247	(28)	(28)	1 370 185	1 112 282	-	-	-	-	-	-	1 370 213	1 116 247	(28)	(28)	1 370 185	1 112 282
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	12 897	-	-	-	12 897	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(283 032)	(284 047)	25	19	(283 007)	(283 080)	-	-	-	-	-	-	(283 032)	(284 047)	25	19	(283 007)	(283 080)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	130 554	591 904	(36)	(20)	130 518	591 876	-	-	-	-	-	-	130 554	591 904	(36)	(20)	130 518	591 876
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	1 551	6 023	-	-	1 551	6 023	-	-	-	-	-	-	1 551	6 023	-	-	1 551	6 023
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(44 704)	(47 017)	(873)	(722)	(45 577)	(44 019)	-	-	-	-	-	-	(44 704)	(47 017)	(873)	(722)	(45 577)	(44 019)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	<u>(43 153)</u>	<u>(40 994)</u>	<u>(873)</u>	<u>(722)</u>	<u>(44 026)</u>	<u>(37 996)</u>	=	=	=	=	=	=	<u>(43 153)</u>	<u>(40 994)</u>	<u>(873)</u>	<u>(722)</u>	<u>(44 026)</u>	<u>(37 996)</u>
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	<u>(195 631)</u>	<u>266 863</u>	<u>(884)</u>	<u>(723)</u>	<u>(196 515)</u>	<u>270 800</u>	=	=	=	=	=	=	<u>(195 631)</u>	<u>266 863</u>	<u>(884)</u>	<u>(723)</u>	<u>(196 515)</u>	<u>270 800</u>
Фінансові активи на кінець періоду	<u>1 187 479</u>	<u>1 383 110</u>	<u>(912)</u>	<u>(751)</u>	<u>1 186 567</u>	<u>1 383 082</u>	=	=	=	=	=	=	<u>1 187 479</u>	<u>1 383 110</u>	<u>(912)</u>	<u>(751)</u>	<u>1 186 567</u>	<u>1383082</u>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 174 721	1 370 213	(912)	(751)	1 173 809	1 370 185	-	-	-	-	-	-	1 174 721	1 370 213	(912)	(751)	1 173 809	1 370 185
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	12 758	12 897	-	-	12 758	12 897	-	-	-	-	-	-	12 758	12 897	-	-	12 758	12 897
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	<u>1 187 479</u>	<u>1 383 110</u>	<u>(912)</u>	<u>(751)</u>	<u>1 186 567</u>	<u>1 382 082</u>	=	=	=	=	=	=	<u>1 187 479</u>	<u>1 383 110</u>	<u>(912)</u>	<u>(751)</u>	<u>1 186 567</u>	<u>1382082</u>

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Інші боргові інструменти утримувані						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії																	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	6 735
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	35	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	6 735
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	-	(35)	-	-	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	-	(35)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	-	(35)	-	-	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	-	(35)
Фінансові активи на кінець періоду	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	31 633	37 394	(9 442)	(8 297)	22 191	29 097	35 079	17 121	(35 071)	(17 099)	8	22	66 712	54 515	(44 513)	(25 396)	22 199	29 119
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	24 330	37 394	(9 297)	(8 297)	15 033	29 097	-	2	-	(1)	-	1	24 330	37 396	(9 297)	(8 298)	15 033	29 098
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7 303	-	(145)	-	7 158	-	35 083	17 119	(35 071)	(17 098)	12	21	42 386	17 119	(35 219)	(17 098)	7 170	21
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(3 109)	(10 053)	1 552	599	(1 557)	(9 454)	(59)	(245)	59	244	-	(1)	(3 168)	(10 298)	1611	843	(1 557)	(9 455)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	8 213	8 700	(4 106)	(1 794)	4 107	6 906	435	19 482	(435)	(19 480)	-	2	8 648	28 182	(4541)	(21 274)	4107	6 908
Зменшення через списання фінансові активи							(3)	(1 275)	3	1 275	-	-	(3)	(1 275)	3	1 275	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(255)	38	121	(19)	(134)	19	(255)	(23)	(251)	8	4	(11)	-	15	(130)	(11)	-	4
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	16 005	(10 136)	(3 407)	69	12 598	(10 067)	(97)	-	88	(19)	(9)	(19)	15 908	(10 136)	(3319)	(50)	12 589	(10 086)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	1 719	-	-	-	1 719	-	-	-	-	-	-	-	1 719	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи																		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	17 724	(4 446)	(3 407)	69	14 317	(4 377)	(97)	19	88	(19)	(9)	-	17 627	(4 427)	(3319)	50	14 308	(4 377)
Фінансові активи на кінець періоду	<u>54 206</u>	<u>31 633</u>	<u>(15 282)</u>	<u>(9 442)</u>	<u>38 924</u>	<u>22 191</u>	<u>35 610</u>	<u>35 079</u>	<u>(35 607)</u>	<u>(35 071)</u>	<u>3</u>	<u>12</u>	<u>89 816</u>	<u>66 712</u>	<u>(50 889)</u>	<u>(44 513)</u>	<u>38 927</u>	<u>22 199</u>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	54 202	24 330	(15 282)	(9 297)	38 920	15 033	-	-	-	-	-	-	54 202	24 330	(15 282)	(9 297)	38 920	15 033
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	4	7 303	-	(145)	4	7 158	35 610	35 079	(35 607)	(35 071)	3	12	35 614	42 382	(35 607)	(35 216)	7	7 166
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	37 770	26 030	(15 282)	(9 442)	22 488	16 588	35 610	35 079	(35 607)	(35 071)	3	12	73 380	61 109	(50 889)	(44 513)	22 491	16 596
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	16 436	5 603	-	-	16 436	5 603	-	-	-	-	-	-	16 436	5 603	-	-	16 436	5 603

Примітки на сторінках 6-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові інструменти клас**12-місячні очікувані кредитні збитки****Очікувані кредитні збитки за весь строк дії****Типи оцінки очікуваних кредитних збитків****Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів****Фінансові активи на початок періоду**

У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

Збільшення (зменшення) фінансових активів

Зменшення через припинення визнання фінансові активи

Збільшення через видачу або придбання фінансові активи

Зменшення через списання фінансові активи

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями

Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи

Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи

Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів

Фінансові активи на кінець періоду

У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Фінансові активи на початок періоду	4266410	3 539 750	(77 542)	(39 854)	4 188 868	3 499 896	422 446	613 726	(172 700)	(267 285)	249 746	346 441	4 688 856	4 153 476	(250 242)	(307 139)	4 438 614	3 846 337						
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	3 101 931	2 713 660	(18 856)	(18 432)	3 083 075	2 695 228	255	598	(147)	(199)	108	399	3 102 186	2 714 258	(19 003)	(18 631)	3 083 183	2 695 627						
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 164 479	826 090	(5 8686)	(21 422)	1 105 793	804 668	422 191	613 128	(172 553)	(267 086)	249 638	346 042	1 586 670	1 439 218	(231 239)	(288 508)	1 355 431	1 150 710						
Збільшення (зменшення) фінансових активів																								
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(1 496 396)	(1 934 330)	7261	12 472	(1 489 135)	(1 921 858)	(5 315)	(31 705)	2352	12 881	(2 963)	(18 824)	(1 501 711)	(1 966 035)	9 613	25 353	(149 2098)	(1 940 682)						
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 976 142	2 395 556	(20 834)	(16 361)	1 955 258	2 379 195	95 035	42 395	(5 009)	(30 613)	90 026	11 782	2 071 177	2 437 951	(25 893)	(46 974)	2 045 284	2 390 977						
Зменшення через списання фінансові активи	-	(1)	-	1	-	-	(6 254)	(52 289)	6 254	52 251	-	(38)	(6 254)	(52 290)	6 254	52 252	-	(38)						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(129 303)	58 025	25 823	(29 150)	(103 480)	28 875	140 591	(71 318)	(26 869)	20 396	113 722	(50 922)	11 288	(13 293)	(1 046)	(8 754)	10 242	(22 047)						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	2 371	20 657	31	(1 231)	2 402	19 426	(367)	14 994	353	(2 346)	(14)	12 648	2 004	35 651	384	(3 577)	2388	32 074						
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(695 018)	186 753	11 291	(3 419)	(683 727)	183 334	(50 390)	(93 357)	14 217	42 016	(36 173)	(51 341)	(745 408)	93 396	25 508	38 597	(719 900)	131 993						
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(692 647)	207 410	11 322	(4 650)	(681 325)	202 760	(50 757)	(78 363)	14 570	39 670	(36 187)	(38 693)	(743 404)	129 047	25 892	35 020	(719 900)	164 067						
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(342 204)	726 660	23 522	(37 688)	(318 682)	688 972	173 300	(191 280)	(8 702)	94 585	164 598	(96 695)	(168 904)	535 380	14 820	56 897	(154 084)	592 277						
Фінансові активи на кінець періоду	3 924 206	4 266 410	(54 020)	(77 542)	3 870 186	4 188 868	595 746	422 446	(181 402)	(172 700)	414 344	249 746	4 519 952	4 688 856	(235 422)	(250 242)	4 284 530	4 438 614						
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 744 481	2 713 660	(4 311)	(18 432)	2 740 170	2 695 228	637	598	(141)	(199)	496	399	2 745 118	2 714 258	(4 452)	(18 631)	2 740 666	2 695 627						
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 179 725	826 090	(49 709)	(21 422)	1 130 016	804 668	595 109	613 128	(181 261)	(267 086)	413 848	346 042	1 774 834	1 439 218	(230 970)	(288 508)	1 543 864	1 150 710						

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові інструменти клас**12-місячні очікувані кредитні збитки****Очікувані кредитні збитки за весь строк дії****Типи оцінки очікуваних кредитних збитків**

Валова балансова вартість		Накопичене Зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																	
1 834 993	1 025 469	(3 306)	(1 449)	1 831 687	1 024 020	81 662	238 695	(145)	(1 056)	81 517	237 639	1 916 655	1 264 164	(3451)	(2 505)	1 913 204	1 261 659
(888 885)	(625 216)	1 808	1 560	(887 077)	(623 656)	(42 046)	(218652)	52	393	(41 994)	(218 259)	(930 931)	(843 868)	1860	1 953	(929 071)	(841 915)
1 525 024	1 379 033	(2 522)	(2 710)	1 522 502	1 376 323	50	33 955	-	(79)	50	33 876	1 525 074	1 412 988	(2 522)	(2 789)	1 522 552	1 410 199
19 200	(12 716)	(75)	(615)	19 125	(13 331)	(36 253)	27 664	93	597	(36 160)	28 261	(17 053)	14 948	18	(18)	(17 035)	14 930
через курсові різниці та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																	
89 137	68 423	153	(92)	89 290	68 331	66	-	-	-	(66)	-	89 203	68 423	153	(92)	89 356	68 331
89 137	68 423	153	(92)	89 290	68 331	66	-	-	-	(66)	-	89 203	68 423	153	(92)	89 356	68 331
744 476	809 524	(636)	(1 857)	743 840	807 667	(78183)	(157 033)	145	911	(78038)	(156 122)	666293	652 491	(491)	(946)	665 802	651 545

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові інструменти клас

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
2 579 469	1 834 993	(3 942)	(3 306)	2 575 527	1 831 687	3 479	81 662	-	(145)	3 479	81 517	2 582 948	1 916 655	(3 942)	(3 451)	2 579 006	1 913 204
2 579 469	6 072 444	(3 942)	(79 455)	2 575 527	5 992 989	3 479	491 352	-	(160 568)	3 479	330 784	2 582 948	6 563 796	(3 942)	(240 023)	2 579 006	6 323 773
-	29 250	-	(1 393)	-	27 857	-	12 900	-	(12 277)	-	623	-	42 150	-	(13 670)	-	28 480

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	2 725 384	3 083 179	572 226	300 570	450 595	563 081	211 735	164 080	16 221	3 519
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 551 575	1 712 994	572 226	300 570	378 208	486 079	211 735	164 080	16 221	3 519
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 245 644	1 504 820	-	-	137 560	240 459	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	87 004	40 115	4 180	4 904	41 050	16 537	-	-	-	-
Кредити покупцям	47 505	37 778	-	-	23 587	34 510	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	132 502	115 248	568 046	295 658	176 008	187 415	211 735	164 080	16 221	3 519
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	38 920	15 033	-	8	3	7 158	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	38 920	15 033	-	8	3	7 158	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1 173 809	1 370 185	-	-	72 387	77 002	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	72 387	77 002	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 173 809	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	1 173 809	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		продовження Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	38 191	71 664	0	4 401	22 091	4 940	3 177	583	244 910	242 597
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	38 191	58 767	0	4 401	9 333	4 940	3 177	583	244 910	242 597
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	25	-	-	-	3 825	-	-	-	-	409
Іпотека	6 593	6 740	-	-	-	-	-	-	721	1 176
Кредити покупцям	13 877	18 871	-	-	3 143	4 940	-	-	30 926	30 817
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	17 696	33 156	-	4 401	2 365	-	3 177	583	213 259	210 195
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	12 897	-	-	12 758	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	12 897	-	-	12 758	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	12 897	-	-	12 758	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***18. Величини кредитного ризику**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і 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.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом. Банк оцінює кредитний ризик за активом як на індивідуальній, так і на груповій основі. Джерелом кредитного ризику на індивідуальній основі є окремих контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується 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 (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

Процес кредитування повинен ґрунтуватися на дотриманні базових принципів кредитування та аналізі кредитного ризику. Це є необхідною умовою для визначення та мінімізації ризику неповернення кредиту. Вимоги та форма кредитного аналізу можуть змінюватись в залежності від типу контрагента та складності структури угоди. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

- вивчення цілі та необхідності кредитування;
- юридичний статус контрагента та його роль в групі;
- вивчення відомостей про керівництво компанії, її власників (їх ділової репутації);
- аналіз ділової активності контрагента;
- оцінку фінансової діяльності компанії та грошового потоку на період кредитування, який буде генерувати компанія/група;
- кредитну історію та репутацію боржника;
- визначення існуючої фінансової позиції та ліквідності;
- аналіз ринкових факторів;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- інші суттєві фактори.

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

- вивчення цілей кредитування (у відповідності до умов стандарту продукту);
- оцінку доходів та витрат позичальника та фінансових поручителів (за наявності);
- співвідношення сукупних боргових зобов'язань позичальника та фінансових поручителів (за наявності) до сукупних доходів;
- верифікацію вищезазначених даних для окремих клієнтів, анкетні дані яких потребують додаткового вивчення;
- аналіз працевлаштування позичальника;
- оцінку забезпечення (при наявності);
- аналіз кредитної історії Позичальника згідно інформації отриманої з Бюро кредитних історій;
- інші суттєві фактори.

За угодами на міжбанківському ринку здійснюється аналіз фінансового стану банків-контрагентів за комплексом факторів якісного й кількісного характеру, що дозволяє оцінити як стан контрагента в окремо взятому періоді, так і в динаміці, і зробити припущення відносно майбутнього фінансового стану.

Ключові фактори ризику повинні визначатись та оцінюватись з врахуванням платоспроможності та кредитоспроможності позичальника та поручителів, можливості генерувати достатній грошовий потік, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Достатнє розкриття інформації клієнтом також є важливим при аналізі. У випадку, якщо з будь-яких причин клієнт не може надати Банку адекватну інформацію для проведення відповідного аналізу, потрібно виділити ризик, викликаний нестачею інформації, та запропонувати заходи щодо його зменшення до прийняття кредитного рішення.

При проведенні аналізу кредиту до уваги має прийматись структура кредитної угоди. Якісне структурування кредитної операції може зменшити загальний рівень ризику операції зі слабким контрагентом.

При проведенні складних кредитних операцій (наприклад, проектне кредитування юридичних осіб), кредит, як правило, близько корелює із сумою забезпечення та зобов'язаннями, які обмежують дії позичальника для зменшення ризику по операції, також ризик зменшується за рахунок порук власників проекту.

Принцип керуваності кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- визначення цільових напрямів кредитування в розрізі географічних регіонів (або обмеження географічної концентрації);
- обмеження концентрації кредитного портфелю за продуктами для роздрібного кредитного портфелю;
- інші продуктові обмеження.

Принцип кредитного адміністрування

Функції кредитного адміністрування забезпечують належне супроводження кредиту, підтримку бізнес-підрозділів та підрозділів ризик-менеджменту протягом всього життєвого циклу кредиту.

Принцип постійного моніторингу кредитних ризиків

Метою моніторингу кредитних ризиків є контроль якості кредитного портфеля за допомогою вчасної ідентифікації (вручну, або автоматично) ризик-факторів, негативних симптомів або збиткових подій, які можуть вплинути на кредитоспроможність боржників. Забезпечувати, при виявленні негативних ознак, прийняття всіх необхідних заходів для їх вирішення та мінімізації кредитних ризиків.

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

- щоденний моніторинг;
- діяльність періодичного моніторингу;
- моніторинг портфеля.

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

Банк затверджує положення та процедури щодо здійснення моніторингу та раннього попередження проблемної заборгованості, де визначає підходи, методи, учасників та їх відповідальність при здійсненні моніторингу виявлення, запобігання виникненню та управління майбутніми проблемами, що пов'язані зі здатністю позичальника здійснювати обслуговування боргу.

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 30 червня 2025 року:

Фінансові активи	Сума
Величина кредитного ризику 1	2 725 384
Величина кредитного ризику 2	572 226
Величина кредитного ризику 3	450 595
Величина кредитного ризику 4	211 735
Величина кредитного ризику 5	16 221
Величина кредитного ризику 6	38 191
Величина кредитного ризику 7	-
Величина кредитного ризику 8	22 091
Величина кредитного ризику 9	3 177
Величина кредитного ризику 10	244 910
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	1 695 923
Величина кредитного ризику 2	500 855
Величина кредитного ризику 3	362
Величина кредитного ризику 4	-
Величина кредитного ризику 5	-
Величина кредитного ризику 8	-
Величина кредитного ризику 9	250 069
Величина кредитного ризику 10	131 797

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
<u>Фінансові активи</u>						
Величина кредитного ризику 1	2 724 888	3 083 071	496	108	2 725 384	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	476 391	300 562	95 835	8	572 226	300 570
Величина кредитного ризику 3	289 487	485 242	161 108	77 839	450 595	563 081
Величина кредитного ризику 4	210 549	164 080	1 186	-	211 735	164 080
Величина кредитного ризику 5	16 221	3 264	-	255	16 221	3 519
Величина кредитного ризику 6	37 670	71 455	521	209	38 191	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 401	-	-	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	21 853	3 164	238	1776	22 091	4 940
Величина кредитного ризику 9	3 177	583	-	-	3 177	583
Величина кредитного ризику 10	89 950	73 043	154 960	169 554	244 910	242 597
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій</u>						
Величина кредитного ризику 1	1 692 444	1 631 333	3 479	-	1 695 923	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	500 855	1 510	-	-	500 855	1 510
Величина кредитного ризику 3	362	46 310	-	-	362	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	494	-	-	-	494
Величина кредитного ризику 9	250 069	156 802	-	90	250 069	156 802
Величина кредитного ризику 10	131 797	41 005	-	79 669	131 797	120 674

Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
<u>Фінансові активи</u>								
Величина кредитного ризику 1	726 452	792 547	1 998 932	2 290 632	1 998 932	2 290 632	2 725 384	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	572 226	300 570	-	-	-	-	572 226	300 570
Величина кредитного ризику 3	378 208	486 079	72 387	77 002	72 387	77 002	450 595	563 081
Величина кредитного ризику 4	211 735	164 080	-	-	-	-	211 735	164 080
Величина кредитного ризику 5	16 221	3 519	-	-	-	-	16 221	3 519
Величина кредитного ризику 6	38 191	58 767	-	12 897	-	12 897	38 191	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 401	-	-	-	-	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	9 333	4 940	12 758	-	12 758	-	22 091	4 940
Величина кредитного ризику 9	3 177	583	-	-	-	-	3 177	583
Величина кредитного ризику 10	244 910	242 597	-	-	-	-	244 910	242 597
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій</u>								
Величина кредитного ризику 1	1 256 768	1 202 527	439 155	428 806	439 155	428 806	1 695 923	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	499 855	1 510	1 000	-	1 000	-	500 855	1 510
Величина кредитного ризику 3	362	2 383	-	43 927	-	43 927	362	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	-	-	-	-	1	-	-	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	1	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	404	-	90	-	90	-	494
Величина кредитного ризику 9	241 234	112 761	8 835	44 041	8 835	44 041	250 069	156 802
Величина кредитного ризику 10	124 912	89 874	6 885	30 800	6 885	30 800	131 797	120 674

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику - Балансова вартість, зменшення корисності та валова балансова вартість

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	2 745 117	3 102 186	(19 733)	(19 007)	2 725 384	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	616 975	338 940	(44 749)	(38 370)	572 226	300 570
Величина кредитного ризику 3	460 091	571 481	(9 496)	(8 400)	450 595	563 081
Величина кредитного ризику 4	217 522	167 750	(5 787)	(3 670)	211 735	164 080
Величина кредитного ризику 5	16 389	3 619	(168)	(100)	16 221	3 519
Величина кредитного ризику 6	40 590	73 973	(2 399)	(2 309)	38 191	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 522	-	(121)	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	23 594	5 891	(1 503)	(951)	22 091	4 940
Величина кредитного ризику 9	3 450	627	(273)	(44)	3 177	583
Величина кредитного ризику 10	396 224	419 868	(151 314)	(177 271)	244 910	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	1 698 777	1 634 403	(2 854)	(3 070)	1695 923	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	501 510	1 523	(655)	(13)	500 855	1 510
Величина кредитного ризику 3	363	46 323	(1)	(13)	362	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 6	-	1	-	-	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	495	-	(1)	-	494
Величина кредитного ризику 9	250 225	156 933	(156)	(131)	250 069	156 802
Величина кредитного ризику 10	132 073	120 897	(276)	(223)	131 797	120 674

19. Здійснюване управління ризиком ліквідності**Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності**

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення.

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).

- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.

- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.

- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів - для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.

- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В категорію «Інвестиції в цінні папери» віднесено боргові цінні папери країн G7.

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси банкам		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	1 512 020	1 846 498	-	-	941 592	791 465	293 192	269 698	-	-	33 699	16 997
Не більше трьох місяців	1 512 020	1 846 498	-	-	511 429	425 692	95 066	125 435	-	-	33 696	16 997
Не більше одного місяця	1 491 979	1 846 498	-	-	336 080	288 536	22 295	49 122	-	-	30 167	16 997
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	20 041	-	-	-	175 350	137 156	72 772	76 313	-	-	3 529	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	430 163	365 773	198 126	144 263	-	-	4	-
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	119 876	135 592	23 775	65 837	-	-	-	-
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	310 287	230 182	174 351	78 426	-	-	4	-
Більше одного року	-	-	-	-	730 390	484 075	893 375	1 113 384	-	-	5 228	5 202
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	605 091	410 205	893 375	1 113 384	-	-	5 228	5 202
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	454 709	298 104	893 375	1 113 384	-	-	5 228	5 202
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	289 390	193 994	513 273	727 408	-	-	5 228	-
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	165 319	104 110	380 101	385 976	-	-	-	5 202
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	150 382	112 101	-	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	107 145	73 010	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	43 237	39 091	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	125 298	85 975	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	59 539	55 791	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	38 263	41 808	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	21 276	13 983	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	65 759	30 184	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	29 249	13 432	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	36 510	16 752	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	1 512 020	1 846 498	-	-	1 671 982	1 287 645	1 186 567	1 383 082	-	-	38 927	22 199

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за амортизованою собівартістю

30.06.2025		Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки													
		Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
		Прострочений статус				Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 391 419	-	-	-	1 391 419	(4 365)	-	-	-	(4 365)	1 387 054	-	-	-	1 387 054
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 211 332				1 211 332						1 211 332				1 211 332
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	180 087	-	-	-	180 087	(4 365)	-	-	-	(4 365)	175 722	-	-	-	175 722
31.12.2024															
		Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
		Прострочений статус				Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 756 344	-	-	-	1 756 344	(10 656)	-	-	-	(10 656)	1 745 688	-	-	-	1 745 688
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 005 464				1 005 464						1 005 464				1 005 464

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	750 880	-	-	-	750 880	(10 656)	-	-	-	(10 656)	740 224	-	-	-	740 224
Іпотека															
30.06.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	140 696	-	-	1 245	141 941	(1 779)	-	-	(614)	(2 393)	138 917	-	-	631	139 548
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	140 696	-	-	1 245	141 941	(1 779)	-	-	(614)	(2 393)	138 917			631	139 548
31.12.2024	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	69 660	-	-	1 259	70 919	(820)	-	-	(628)	(1 448)	68 840	-	-	631	69 471

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

69 660 - - 1 259 70 919 (820) - - (628) (1 448) 68 840 631 69 471

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

30.06.2025	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання															
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість					
	Поточ-ний	Прострочений статус				Усього	Поточ-ний	Прострочений статус				Поточ-ний	Прострочений статус			
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																
Фінансові активи	1 479 760	-	1 145	5 556	1 485 316	(139 325)	-	(571)	(5 556)	(145 452)	1 340 435	-	574	-	1 341 009	
У тому числі змен- шення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 479 760	-	1 145	5 556	1 486 461	(139 325)	-	(571)	(5 556)	(145 452)	1 340 435	-	574	-	1 341 009	

31.12.2024	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 157 190	-	-	6 993	1 164 183	(142 776)	-	-	(7 151)	(149 927)	1 014 414	-	-	(158)	1 014 256
У тому числі змен- шення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 157 190	-	-	6 993	1 164 183	(142 776)	-	-	(7 151)	(149 927)	1 014 414	-	-	(158)	1 014 256

Примітки на сторінках 6-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30.06.2025	Кредити покупцям														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	117 329	947	558	31 615	150 449	(7 353)	(402)	(320)	(23 336)	(31 411)	109 976	545	238	8 279	119 038
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	82 521	78	-	23 062	105 661	(5 597)	(54)	-	(14 784)	(20 435)	76 924	24	-	8 278	85 226
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	34 808	869	558	8 553	44 788	(1 756)	(348)	(320)	(8 552)	(10 976)	33 052	521	238	1	33 812
31.12.2024															
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	127 748	702	2 333	39 803	170 586	(11 202)	(416)	(851)	(31 202)	(43 671)	116 546	286	1 482	8 601	126 915

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

103 937	4	1 576	28 522	134 039	(9 666)	(2)	(403)	(19 930)	(30 001)	94 271	2	1 173	8 592	104 038
---------	---	-------	--------	---------	---------	-----	-------	----------	----------	--------	---	-------	-------	---------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків

23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 272)	(13 670)	22 275	284	309	9	22 877
--------	-----	-----	--------	--------	---------	-------	-------	----------	----------	--------	-----	-----	---	--------

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

30.06.2025

Валова балансова вартість
Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності

Прострочений статус

Балансова вартість
Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

Фінансові активи	54 218	-	205	35 393	89 816	(15 294)	-	(202)	(35 393)	(50 889)	38 924	-	3	-	38 927
------------------	--------	---	-----	--------	--------	----------	---	-------	----------	----------	--------	---	---	---	--------

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність

16 536				16 536						16 536				16 536
--------	--	--	--	--------	--	--	--	--	--	--------	--	--	--	--------

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків

37 682	-	205	35 393	73 280	(15 294)	-	(202)	(35 393)	(50 889)	22 388	-	3	-	22 391
--------	---	-----	--------	--------	----------	---	-------	----------	----------	--------	---	---	---	--------

Примітки на сторінках 6-65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.12.2024

	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	50 712	-	252	15 749	66 713	(28 642)	-	(124)	(15 747)	(44 513)	22 070	-	128	2	22 200
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	5 713				5 713						5 713				5 713
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	44 999	-	252	15 749	61 000	(28 642)	-	(124)	(15 747)	(44 513)	16 357	-	128	2	16 487

30.06.2025

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	3 183 422	947	1 908	73 809	3 260 086	(168 116)	(402)	(1 093)	(64 899)	(234 510)	3 015 306	545	815	8 910	3 025 576
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 227 868	-	-	-	1 227 868	-	-	-	-	-	1 227 868	-	-	-	1 227 868

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 920 746	78	1 350	65 256	1 987 430	(166 360)	(54)	(773)	(56 347)	(223 534)	1 754 386	24	577	8 909	1 763 896
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	34 808	869	558	8 553	44 788	(1 756)	(348)	(320)	(8 552)	(10 976)	33 052	521	238	1	33 812
31.12.2024	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	3 161 654	702	2 585	63 804	3 228 745	(194 096)	(416)	(975)	(54 728)	(250 215)	2 967 558	286	1 610	9 076	2 978 530
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 011 177	-	-	-	1 011 177	-	-	-	-	-	1 011 177	-	-	-	1 011 177
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 126 666	4	1 828	52 523	2 181 021	(192 560)	(2)	(527)	(43 456)	(236 545)	1 934 106	2	1 301	9 067	1 944 476
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	23 811	698	757	11 281	36 547	(1 536)	(414)	(448)	(11 272)	(13 670)	22 275	284	309	9	22 877

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась - Фінансові активи за справедливою собівартістю

Державні боргові інструменти

30.06.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 187 479	-	-	-	1 187 479	(912)	-	-	-	(912)	1 186 567	-	-	-	1 186 567
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	800 259										800 259				800 259
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	387 220	-	-	-	387 220	(912)	-	-	-	(912)	386 308	-	-	-	386 308

31.12.2024	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 383 110	-	-	-	1 383 110	(28)	-	-	-	(28)	1 383 082	-	-	-	1 383 082
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 297 955				1 297 955						1 297 955				1 297 955

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	85 155	-	-	-	85 155	(28)	-	-	-	(28)	85 127	-	-	-	85 127
--	--------	---	---	---	--------	------	---	---	---	------	--------	---	---	---	--------

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

30.06.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус				Усього	Прострочений статус				Усього	Прострочений статус				Усього
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		2	3	4			7	8	9			12	13	14	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Фінансові активи	72 387	-	-	-	72 387	-	-	-	-	-	72 387	-	-	-	72 387
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	72 387										72 387				

31.12.2024	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус				Усього	Прострочений статус				Усього	Прострочений статус				Усього
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		17	18	19			22	23	24			27	28	29	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Фінансові активи	77 002	-	-	-	77 002	-	-	-	-	-0	77 002	-	-	-	77 002
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	77 002				77 002						77 002				77 002

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи за справедливою вартістю, клас															
30.06.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ-ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 259 866	-	-	-	1 259 866	(912)	-	-	-	(912)	1 258 954				1 258 954
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	872 646	-	-	-	872 646	-	-	-	-	-	872 646				872 646
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-				-	-	-	-	-	-	-				-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	387 220				387 220	(912)	-	-	-	(912)	386 308				386 308
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-				-	-	-	-	-	-	-				-

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.12.2024

	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточ- ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ- ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточ- ний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 460 112	-	-	-	1 460 112	(28)	-	-	-	(28)	1 460 084				1 460 084
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 374 957	-	-	-	1 374 957	-	0	0	0	0	1 374 957				1 374 957
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-				-	-	-	-	-	-	-				-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	-				-	-	-	-	-	-	-				-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	85 155				85 155	(28)	-	-	-	(28)	85 127				85 127

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Аналіз чутливості*Принципи управління процентним ризиком банківської книги*

IRRBB є для Банку суттєвим ризиком, який повинен підлягати обов'язковій ідентифікації, вимірюванню, моніторингу і контролю.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за створення комплексної, адекватної, ефективної системи управління IRRBB і за відповідність профілю ризику затвердженому ризик-апетиту Банку до IRRBB. Банк забезпечує адекватний підхід до організації управління IRRBB, включаючи регулярний незалежний аналіз, оцінку та звітність Наглядовій раді щодо ефективності системи.

Ризик-апетит Банку до IRRBB формується з точки зору як економічної вартості, так і прибутку. Банк впроваджує лімітну політику, націлену на підтримку позицій під IRRBB відповідно до затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-апетиту.

Вимірювання IRRBB Банку ґрунтується на результатах оцінки як економічної вартості капіталу, так і прибутку, шляхом застосування широкого і відповідного переліку сценаріїв щодо шокової величини зміни процентних ставок у кризових умовах.

При вимірюванні IRRBB Банк застосовує ключові поведінкові і модельні припущення, які є повністю зрозумілими, концептуально надійними і задокументованими. Такі припущення мають бути ретельно перевірені та приведені у відповідність до Стратегії Банку.

Системи і моделі вимірювання, які використовуються для IRRBB Банку, розробляються на точних даних і супроводжуються належною документацією, тестуванням і контролем для гарантування точності розрахунків.

Результати вимірювання IRRBB і стратегії хеджування на відповідних рівнях агрегування (за рівнем консолідації і валюти) повинні регулярно доводитись до Наглядової ради Банку та Правлінню.

Інформація про рівень схильності IRRBB і практики вимірювання і контролю IRRBB повинні регулярно розкриватися зацікавленим особам

	Плаваюча ставка відсотка		Фіксована ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка				
Фінансові активи	315 734	252 748	3 874 691	4 183 165
Фінансові зобов'язання	-	-	3 599 612	3 714 679

Опис методів та припущень, застосованих при підготовці аналізу чутливості

Основними методами оцінки ризику чутливості є GAP-аналіз та сценарне моделювання ризику. Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення/зменшення процентних ставок. Станом на 30 червня 2025 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 21,23 млн грн при зростанні ставок на 2%.

Стрес-тестування процентного ризику передбачає розрахунок зміни чистого процентного доходу при зростанні / зменшенні процентних ставок на 400 і 500 базисних пунктів щодо всіх інструментів у національній та іноземній валютах для сценарію зміни ставок для строків до шести місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків. Найгірший результат зменшення чистого процентного доходу був розрахований для сценарію однакових темпів зростання ставок за всіма строками на 500 в.п.- 48,0 млн. грн. За результатами стрес-тестування процентного ризику банківської книги нормативи капіталу не були порушені і дотримані відповідні показники ризик-апетиту і ліміти, що свідчить про низький рівень процентного ризику банківської книги.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. Контроль ефективності операцій з процентними інструментами здійснюється щомісяця.

22. Зменшення корисності активів*Розкриття інформації про зменшення корисності активів*

Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності. Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

Банком на постійній основі здійснюється оцінка зменшення корисності інших нефінансових активів враховуючи внутрішні та зовнішні фактори, визначається вартість відшкодування нефінансових активів. Визнання зменшення корисності інших нефінансових активів протягом звітного періоду пов'язане з необхідністю визнання дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг для здійснення господарської діяльності Банку.

Протягом звітного періоду Банком не здійснювалося зменшення корисності активів.

23. Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Справедлива вартість визначається Банком як сума за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками відсоткові ставки що застосовуються відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів наявних для продажу є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки що відображають справедливі ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик що застосовується до різних видів кредитів виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки в якому функціонує позичальник фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно балансова вартість обчислена як амортизована вартість таких інструментів є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на кінець звітного періоду:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1 186 567	-	-	1 186 567	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 284	-	12 284	-	72 387	1 599 595	1 671 982	1 186 567	84 758	1 599 595	2 870 920
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 186 567	-	-	1 186 567	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 284	-	12 284	-	72 387	1 599 595	1 671 982	1 186 567	84 758	1 599 595	2 870 920

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю на початок звітного року:

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1 383 082	-	-	1 383 082	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 882	-	12 882	-	77 002	1 210 643	1 287 645	1 383 082	89 971	1 210 643	2 683 696
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 383 082	-	-	1 383 082	-	-	-	-	-	87	-	87	-	12 882	-	12 882	-	77 002	1 210 643	1 287 645	1 383 082	89 971	1 210 643	2 683 696

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за Поточний звітний період:

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Інші активи	За всіма класами активів	Інші активи	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи				
Активи на початок періоду				
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 210 643	1 210 643	1 040 106	1 040 106
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(190)	(190)	29 250	29 250
Загальна сума прибутку(збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(190)	(190)	29 250	29 250
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	840 172	840 172	853 853	853 853
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	(451 030)	(451 030)	(712 566)	(712 566)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	388 952	388 952	170 537	170 537
Активи на кінець періоду	1 599 595	1 599 595	1 210 643	1 210 643
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 599 595	1 599 595	1 210 643	1 210 643

Примітки на сторінках 6 - 65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Оцінка справедливої вартості зобов'язань**Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю**

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і відповідно справедлива вартість наближається до балансової.

На кінець звітного періоду	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 646 098	-	3 646 098
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 646 098	-	3 646 098
На початок звітного року	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	3 750 598	-	3 750 598
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 750 598	-	3 750 598

25. Вплив змін валютних курсів**Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів**

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції (дати визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Опис функціональної валюти

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	5524	11969
Збиток від курсових різниць	6040	3763
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	(516)	8206
Чистий прибуток від курсових різниць	-	8206

	Курс валюти на поча- ток періоду	Валютний курс на кі- нець періоду	Середній валютний курс
Валютні курси різних типів валют			
Долар США	42,0295	41,6409	41,6314
Євро	43,6855	48,7823	45,4715
Швейцарський франк	46,4081	52,1293	48,3260
Фунт стерлінгів	52,6777	57,2021	53,9799
Злотий	10,2180	11,5091	10,7425

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Пов'язана сторона**Розкриття інформації про пов'язані сторони**

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків надання кредитів проведення документарних операцій залучення депозитів операцій з іноземною валютою.

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання - відсутні

Дочірні підприємства – відсутні

Спільні підприємства, в яких суб'єкт господарювання виступає контролюючим учасником - відсутні

Інші пов'язані сторони - Інші пов'язані сторони, включають в себе також фізичних осіб - власників істотної участі в капіталі Банку.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	9 947	9 450
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні		
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	9 947	9 450

	Асоційовані підприємства		Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші пов'язані сторони		Пов'язані сторони - Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	-	-	-	-	131 487	72 897	131 487	72 897
Інші фінансові активи	1	3	-	-	3	2	4	5
Інші нефінансові активи	-	76	-	-	-	-	-	76
Загальна сума активів	1	79	-	-	131 490	72 899	131 491	72 978
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	496 118	353 191	5 579	3 535	204 138	195 619	705 835	552 345
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9 085	9 085
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	1 000	2 153	-	-	1 000	2 153
Загальна сума зобов'язань	496 118	353 191	6 579	5 688	213 223	204 704	715 920	563 583
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	1 479	4 441	24	15	9 114	6 218	10 617	10 674
Процентні доходи	20	5	9	-	8 533	5 753	8 562	5 758
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка								
	20	5	9	-	8 533	5 753	8 562	5 758
Процентні витрати	(18 982)	(22 034)	(74)	(21)	(7 387)	(6 787)	(26 443)	(28 842)
Комісійні доходи	1 326	4 318	1	3	554	436	1 881	4 757
Інші доходи	133	118	14	12	27	29	174	159
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	302	2 631	3	2	23	15	328	2 648

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	1 612	5 135	1 612	5 135
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), зазначені згідно з МСФЗ 9	(1)	(53)	-	-	10 676	10 351	10 675	10 298
Інші витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(9 947)	(9 450)	-	-	(9 947)	(9 450)
Інші адміністративні та операційні витрати	(137)	(97)	(36)	(28)	(507)	(1 001)	(680)	(1 126)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(17 339)	(15 112)	(10 030)	(9 482)	13 531	13 931	(13 838)	(10 663)

27. Податки на прибуток

Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6 795	21 298
Коригування поточного податку попередніх періодів	(803)	(33)
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	5 992	21 265
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	5992	21 265
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	6 795	21 298
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(803)	(33)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	5 992	21 265
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	(4 520)	7 791
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(4 520)	7 791

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди	Невикористані податкові збитки	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди				
Відстрочені податкові активи та зобов'язання				
Відстрочені податкові активи	(1 330)	(1 330)	(348)	(348)
Відстрочені податкові зобов'язання	3 878	3 878	8 813	8 813
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	2 548	2 548	8 465	8 465
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	7 871	7 871	707	707
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)				
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(803)	(803)	(33)	(33)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(4 520)	(4 520)	7 791	7 791
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(5 323)	(5 323)	7 758	7 758
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	2 548	2 548	8 465	8 465

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	19 504	65 188
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	4 876	16 297
Податковий вплив податкових збитків	1 919	5 001
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(803)	(33)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	5 992	21 265
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	19504	65 188
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	25.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	25.00%

28. Прибуток на акцію

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибуток (збиток), що відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства		
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	13 512	43 922
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	<u>13 512</u>	<u>43 922</u>
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	27.02	87.84
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	<u>27.02</u>	<u>87.84</u>

29. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі**Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал**

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.

Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.

Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.

Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.

В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

Протягом звітного періоду Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів на участь в управлінні Банком на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

	<u>Поточний звітний період</u>		<u>Порівняльний звітний період</u>	
	<u>Звичайні акції</u>	<u>Привілейовані акції</u>	<u>Звичайні акції</u>	<u>Привілейовані акції</u>
Кількість акцій випущених				
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500 000	-	500 000	-
Загальна кількість випущених акцій	500 000	-	500 000	-
Номінальна вартість акції (в гривнях)	500 000 000	-	500 000 000	-
Узгодження кількості акцій в обігу				
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500 000	-	500 000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	500 000	-	500 000	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Операційні сегменти**Розкриття інформації про операційні сегменти суб'єкта господарювання**

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб залучення депозитів надання кредитних ліній у формі «овердрафт» обслуговування карткових рахунків надання кредитів та інших видів фінансування операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків залучення депозитів обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку операції з цінними паперами що емітовані НБУ операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку основні засоби та нематеріальні активи відстрочені податкові активи передоплату та дебіторську заборгованість пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Звітний сегмент 1

Послуги корпоративним клієнтам

Звітний сегмент 2

Послуги фізичним особам

Звітний сегмент 3

Міжбанківський бізнес

Всі інші сегменти

Інші сегменти та операції

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний се- гмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегме- нти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	108 235	18 792	141 597	-	268 624	108 235	18 792	141 597	-	268 624
Процентні витрати	(647 36)	(62 114)	(2)	(2107)	(128 959)	(647 36)	(62 114)	(2)	(2107)	(128 959)
Комісійні доходи	35 057	1 8734	558	-	54 349	35 057	1 8734	558	-	54 349
Комісійні витрати	(260)	(3 833)	(4 337)	-	(8 430)	(260)	(3 833)	(4 337)	-	(8 430)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(25 658)	(25 658)	-	-	-	(25 658)	(25 658)
Суттєві статті доходів і витрат	12 769	8 450	23 319	(184 860)	(140 422)	12 769	8 450	23 319	(184 860)	(140 422)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(5 992)	(5 992)	-	-	-	(5 992)	(5 992)
Прибуток (збиток) до оподаткування	91 065	(19 971)	161 135	(212 725)	19 504	91 065	(19 971)	161 135	(212 725)	19 504
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512
Прибуток (збиток)	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512
Активи	1 445 506	28 4346	2 680 635	97 012	4 507 499	1 445 506	28 4346	2 680 635	97 012	4 507 499
Зобов'язання	2 139 917	153 2136	-	60 573	3 732 626	2 139 917	153 2136	-	60 573	3 732 626
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(297)	(297)	-	-	-	(297)	(297)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(507 847)	(50 7847)	-	-	-	(507 847)	(50 7847)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	118 085	118 085	-	-	-	118 085	118 085
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	47 979	47 979	-	-	-	47 979	47 979

Порівняльний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звітний сегмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний се- гмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегме- нти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	82 511	17 180	162 914	-	262 605	82 511	17 180	162 914	-	262 605
Процентні витрати	(56 787)	(68 714)	(240)	(1 671)	(127 412)	(56 787)	(68 714)	(240)	(1 671)	(127 412)
Комісійні доходи	33 827	14 810	38	-	48 675	33 827	14 810	38	-	48 675
Комісійні витрати	(214)	(3 266)	(3 374)	-	(6 854)	(214)	(3 266)	(3 374)	-	(6 854)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(1 7213)	(17 213)	-	-	-	(17213)	(17 213)
Суттєві статті доходів і витрат	11 941	6 792	31 567	(144 913)	(94 613)	11 941	6 792	31 567	(144913)	(94 613)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(21 265)	(21 265)	-	-	-	(21265)	(21 265)

Примітки на сторінках 6 -65 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибуток (збиток) до оподаткування	71 278	(33 198)	190 906	(163 797)	65 189	71 278	(33 198)	190 906	(163 797)	65 189
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	71 278	(33 198)	190 906	(185 063)	43 923	71 278	(33 198)	190 906	(185 063)	43 923
Прибуток (збиток) Активи	71 278	(33 198)	190 906	(185 063)	43 923	71 278	(33 198)	190 906	(185 063)	43 923
										3 617
Зобов'язання	1 034 165	16 3105	2 342 581	77 211	3 617 062	1 034 165	163 105	2 342 581	7 7211	062
										2 833
	1 425 053	1 350 326	8 813	496 744	2 833 866	1 425 053	1 350 326	8 813	49 6744	866
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	(867)	(867)	-	--	-	(867)	(867)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(451 936)	(451 936)	-	-	-	(451 936)	(451 936)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(127 975)	(127 975)	-	-	-	(127 975)	(127 975)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(696)	(696)	-	-	-	(696)	(696)

31. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 30 червня 2025 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про в ведення воєнного стану в Україні».

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,08%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

Не дивлячись на важку ситуацію Банк працює в умовах війни, забезпечуючи безперебійну операційну діяльність та виконуючи свої зобов'язання перед клієнтами.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"31" липня 2025 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Ласуленко

☎ (044) 207-70-35



Handwritten signatures of Viktoria Ruda and Nataliya Butenko.