



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

За період, що закінчився 30 вересня 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	27
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	47
21. Аналіз чутливості	58
22. Зменшення корисності активів	58
23. Оцінка справедливої вартості активів	59
24. Оцінка справедливої вартості зобов'язань	62
25. Вплив змін валютних курсів	62
26. Пов'язана сторона	63
27. Податки на прибуток	64
28. Прибуток на акцію	65
29. Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі	65
30. Операційні сегменти	66
31. Події після звітного періоду	67

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 922 424	1 846 498
Кредити та аванси банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам	1 763 012	1 287 645
Інвестиції в цінні папери	1 003 318	1 383 082
Похідні фінансові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	33 257	31 090
Основні засоби	60 521	52 329
Інші фінансові активи	39 554	22 199
Інші нефінансові активи	13 507	7 434
Загальна сума активів	4 835 593	4 630 277
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	3 802 973	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Інші залучені кошти	152 972	54 513
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	4 689	3 451
Загальна сума забезпечень	4 689	3 451
Інші фінансові зобов'язання	55 948	44 954
Інші нефінансові зобов'язання	29 567	25 620
Поточні податкові зобов'язання	3 289	22 830
Відстрочені податкові зобов'язання	1 226	7 871
Загальна сума зобов'язань	4 050 664	3 855 355
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	175 996	150 827
Резервни та інші фонди банку	100 768	98 923
Інші резерви	8 165	25 172
Загальна сума власного капіталу	784 929	774 922
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	4 835 593	4 630 277

Затверджено до виходу та підписано

"30" жовтня 2025 року, м. Київ, Голови Правління

Головний бухгалтер



Микола Шиянюк

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35Примітки на сторінках 6-67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	за звітний квартал поточного року	нароста- ючим під- сумком з початку поточного року	за звітний квартал поперед- нього року	наростаю- чим підсумком початку поперед- нього року
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	199 435	534 604	157 437	473 908
Процентні доходи, в т.ч.	166 238	434 862	134 649	397 254
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	148 452	387 921	122 864	368 118
Інші процентні доходи	17 786	46 941	11 784	29 136
Комісійні доходи	31 610	85 959	21 834	70 508
Інші доходи	1 587	13 783	954	6 146
Процентні витрати	(83 364)	(212 323)	(62 831)	(190 243)
Комісійні витрати	(4 323)	(12 753)	(6 653)	(13 507)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 046	2 763	964	2 394
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4	10	67
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	4 483	13 900	5 605	20 928
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(985)	(1 501)	1 376	9 582
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	6 779	27 109	9 128	35 869
Інші прибутки (збитки)	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	(71 904)	(212 700)	(56 877)	(169 538)
Амортизаційні витрати	(12 849)	(38 507)	(9 278)	(26 491)
Інші адміністративні та операційні витрати	(27 147)	(75 555)	(19 904)	(59 807)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	307	10	(457)	(1 324)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	(746)	(1 237)	(335)	(8)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	10 732	23 814	18 185	81 830
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	7 593	14 015	113	1 655
Прибуток (збиток) до оподаткування	18 325	37 829	18 298	83 485
Податкові доходи (витрати)	(4 823)	(10 815)	(4 745)	(26 010)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	13 502	27 014	13 553	57 475
Прибуток (збиток)	13 502	27 014	13 553	57 475
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	27.01	54.03	27.11	114.95
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	27.01	54.03	27.11	114.95
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку (в гривнях)	27.01	54.03	27.11	114.95
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	4 147	(2 992)	(4 694)	20 222
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(7 593)	(14 015)	(113)	(1 655)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 446)	(17 007)	(4 807)	18 568
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифікований у прибуток або збиток після оподаткування	(3 446)	(17 007)	(4 807)	18 568
Загальна сума іншого сукупного доходу	10 056	(10 007)	8 746	76 043
Загальна сума сукупного доходу	10 056	(10 007)	8 746	76 043

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2025 року

В.о. Голови

Микола Шиянюк

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



Примітки на сторінках 6-67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
За період, що закінчився 30 вересня 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	85 264	70 120
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16 747	3 849
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	13 900	20 928
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	13 783	6 147
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(12 238)	(13 885)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(213 444)	(169 844)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(74 739)	(60 512)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(170 727)	(143 197)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	0	18 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(394 841)	4 248
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(17 514)	(121 044)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(6 106)	8 214
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	102 172	(223 581)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3 805	1 398
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	3 895	875
Проценти сплачені	(207 182)	(192 276)
Проценти отримані	459 409	384 501
Повернення податків на прибуток (сплата)	(31 330)	(58 686)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(258 419)	(159 548)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	332 433	(332 606)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4	-
Придбання основних засобів	(66 941)	(22 691)
Придбання нематеріальних активів	(14 041)	(12 800)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	251 455	(368 097)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	98 101	9 254
Виплати за орендними зобов'язаннями	(20 738)	(2 610)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	77 363	6 644
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	70 399	(521 001)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-432	1 9874
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	5 959	(1 288)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	75 926	(502 415)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 846 498	1 517 763
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 922 424	1 015 348

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2025 року



Головний бухгалтер

Микола Шиянюк

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 вересня 2025 року

Поточний звітний період	Акціонерний капітал			Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
	Приміт- ки	Звичайні акції	Привіле- йовані акції				
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	98 923	25 172	774 922
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	27014	27014
Інший сукупний дохід		-	-	-	(17007)	-	(17007)
Сукупний дохід		-	-	-	(17007)	27014	10007
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	(17007)	27014	10007
Розподіл прибутку минулих років		-	-	1 845	-	(1 845)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	100 768	8165	784929

Порівняльний звітний період	Акціонерний капітал			Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
	Приміт- ки	Звичайні акції	Привіле- йовані акції				
Власний капітал на початок періоду		500 000	-	500 000	96 009	3 043	715 898
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	57 475	57 475
Інший сукупний дохід		-	-	-	18 567	-	18 567
Сукупний дохід		-	-	-	18 567	57 475	76 042
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	18 567	57 475	76 042
Розподіл прибутку минулих років		-	-	2 914	-	(2 914)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	-	500 000	98 923	21 610	791 940

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 2025 року



Головний бухгалтер

Микола Шиянюк

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 вересня 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 2025-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

9 місяців, що закінчується 30 вересня 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 вересня 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 переважування 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» 31.07.2025 р. прийнято Рішення про підтвердження АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії з пргнозом «в розвитку» та визначено рейтинг надійності депозитних вкладів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на рівні r5 (дуже висока надійність).

Станом на кінець дня 30 вересня 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 Україні продовжується дія воєнного стану. Бойові дії ведуться вздовж майже всієї лінії фронту на сході, південному сході та півдні країни. Російські війська й надалі завдають ракетних і дронівих ударів по території України за лінією фронту, що призводить до загибелі мирного населення та руйнування цивільної й критичної інфраструктури, житлових будинків, майна громадян і об'єктів економіки. Збройна агресія Росії й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу держави внаслідок втрат населення, територій та виробничих потужностей. Темпи відновлення економіки залежать від тривалості та характеру бойових дій.

У провідних економіках інфляція поступово знижувалася, але здебільшого все ще перевищувала цілі центральних банків, що утримувало ключові ставки на підвищених рівнях. Ціни на нафту дещо зросли під впливом ризиків обмеження пропозиції, тоді як ціни на природний газ у Європі стабілізувалися. Водночас гео-економічні напруження та торговельні бар'єри підтримували підвищену невизначеність для світової торгівлі.

Економіка України надалі відновлювалася, однак темпи залишалися помірними. Пожвавлення в сільському господарстві завдяки надходженню нового врожаю підтримало харчову промисловість і частково компенсувало слабші показники в окремих підгалузях переробної промисловості. Будівництво у III кв. 2025 року помітно активізувалося, зокрема в житловій сфері та інфраструктурних проєктах. Логістика відчувала вплив тимчасових перебоїв через обстріли енергетичної та транспортної інфраструктури, однак морський коридор зберігав стабільну роботу.

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%.

Пропозиція праці продовжувала зростати швидше, ніж попит, однак кадровий дефіцит у низці галузей зберігався. Темпи зростання номінальних зарплат поступово сповільнювалися, тоді як очікування домогосподарств щодо інфляції коливалися на рівні близько 10%. Міграційний вплив населення за кордон тривав, але його темп був нижче, ніж торік.

Поступове пожвавлення економіки й надалі сприяло зниженню безробіття. За оцінками опитувань домогосподарств, у вересні 2025 року рівень безробіття становив близько 11,4%, що нижче показника II кв. 2025 року (близько 12%) і є найнижчим від початку повномасштабної війни. Водночас зниження залишається повільним через структурні диспропорції на ринку праці (кадровий дефіцит у низці галузей, зміни в структурі попиту на працю) та нерівномірне відновлення регіонів і видів діяльності. Оцінки бізнесу щодо майбутньої

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

зайнятості залишаються стриманими, що свідчить про помірну динаміку відновлення ринку праці в найближчі місяці.

Споживча інфляція сповільнювалася: у вересні знизилася до 11,9% р/р, базова інфляція — близько 11,0% р/р. Найбільший внесок у сповільнення темпів інфляції зробило здешевлення сирих та оброблених продуктів харчування на тлі надходження нового врожаю. Фундаментальний ціновий тиск залишався підвищеним через високі виробничі витрати та дисбаланси на ринку праці. НБУ зберігає прогноз поступового зниження інфляції до 9,7% у 2025 році, 6,6% — у 2026-му та до цільових 5% — у 2027-му; траєкторія зниження залежатиме, в першу чергу, від врожаю, витрат бізнесу на виробництво, курсових чинників і обсягів міжнародного фінансування.

НБУ у вересні зберіг облікову ставку на рівні 15,5% задля утримання стійкості валютного ринку та якорування інфляційних очікувань.

Ситуація на валютному ринку у III кв. 2025 року залишалася контрольованою. Коливання курсу гривні до долара США були помірними, а послаблення до євро мало обмежений проінфляційний ефект. На тлі зниження чистого попиту на безготівкову валюту чисті продажі НБУ протягом кварталу скорочувалися: з близько \$3,46 млрд у липні до \$2,29 млрд у вересні. Загалом за III кв. вони становили близько \$8,4 млрд, що співставно з II кв. На тлі надходжень зовнішнього фінансування міжнародні резерви зросли до \$46,5 млрд на кінець вересня. У серпні покращилися показники платіжного балансу завдяки меншим імпортним витратам і грантовим надходженням.

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 вересня 2025 року активи Банку становили 4,84 млрд грн, прибуток після оподаткування — 27,01 млн грн. У звітному періоді будівлю Головного офісу та одне з відділень Банку пошкоджено внаслідок ракетної атаки. Незважаючи на подію, Банк продовжував роботу та забезпечував безперервне надання послуг клієнтам. 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 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітки до Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Проміжного звіту про сукупний дохід, прибутку 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 дев'ять 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 30.09.2025, 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	115585	100 810
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	413131	810 343
Загальна сума грошових коштів	413131	810 343
Грошові еквіваленти	528716	911 153
Короткострокові розміщення в НБУ	1393708	935 345
Депозитні сертифікати Національного банку України	1393708	935 345
Загальна сума грошових еквівалентів	1393708	935 345
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1922424	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	1454999	1091 257
Кредити покупцям	118760	126 916
Іпотека	189253	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1763012	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	70018	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	70018	77 002
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1003318	1 383 082
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1003318	1 383 082
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3539387	2 978 530
Загальна сума фінансових активів	4612723	4 438 614
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	23470	24 802
Ліцензії та франшизи	2673	2 093
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	400	719

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нематеріальні активи на етапі розробки	5883	3 133
Інші нематеріальні активи	831	343
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	33257	31 090
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	33257	31 090
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	41741	35 901
Загальна сума землі та будівель	41828	35 988
Транспортні засоби		
Автомобілі	779	979
Загальна сума транспортних засобів	779	979
Пристосування та приладдя	622	335
Офісне обладнання	5470	6 084
Комп'ютерне обладнання	10037	6 995
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	571	604
Інші основні засоби	1214	1 344
Загальна сума основних засобів	60521	52 329
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	-
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1003318	1298 633
Інші боргові інструменти утримувані	-	84 449
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1003318	1 383 082
Відстрочені податкові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	5	5
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	18482	5 603
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	7240	7 268
Інша дебіторська заборгованість	13827	9 323
Загальна сума інших фінансових активів	39554	22 199
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	13397	7 296
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	13397	7 296
Банківські метали	-	-
Інші активи	110	138
Загальна сума інших нефінансових активів	13507	7 434
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	31
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4011893	3 795 552
Загальна сума фінансових зобов'язань	4011893	3 795 583
Інші залучені кошти		
Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	152972	54 513
Усього інших залучених коштів	152972	54 513
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	1	26
Резерви за контрактами фінансової гарантії	4688	3 425
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	4689	3 451
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	29593	22 920
Інші фінансові зобов'язання	17270	12 949
Усього інших фінансових зобов'язань	46863	35 869
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	31
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2649161	2 233 109
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	25081	473
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	957035	1 360 280
Залишки на інших депозитах від клієнтів	171696	102 223
Загальна сума депозитів від клієнтів	3802973	3 696 085

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточні податкові зобов'язання	3289	22 830
Відстрочені податкові зобов'язання	1226	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

7452 5501

Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями

7452 5501

Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями

7452 5501

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку

12433 13178

Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток

3464 2 703

Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість

447 318

Кредиторська заборгованість за утриманими коштами

2924 2385

Кредиторська заборгованість за іншими податками

93 -

Інша кредиторська заборгованість

6218 4238

Загальна сума інших нефінансових зобов'язань29567 25620**Статутний капітал**

Статутний капітал, звичайні акції

500 000 500 000

Загальна сума статутного капіталу500 000 500 000**Нерозподілений прибуток**

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період

27014 36895

Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період

148982 113932

Загальна сума нерозподіленого прибутку175996 150827**Накопичений інший сукупний дохід**

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

8165 25172

Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу8165 25172**Різний власний капітал**

Резервні та інші фонди банку

100 768 98923

Чисті активи (зобов'язання)

Активи

4835593 4 630 277

Зобов'язання

(4050664) (3 855 355)

Чисті активи (зобов'язання)788929 774 922**8. Аналіз доходів та витрат**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	434862	397254
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	307	606
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	85544	88270
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	144315	148874
Процентні доходи від депозитів	-	98
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2840	2468
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	191057	150346
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	373	105
Процентні доходи за фінансовою орендою	10426	6487
інший дохід від звичайної діяльності	13783	6146
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	2187	2502
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	43108	33232
Доходи за операціями з цінними паперами	34	57
Доходи за позабалансовими операціями	27715	12646
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	9359	19735
Інші комісійні доходи	3556	2335
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	85959	70508
<u>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</u>	<u>534604</u>	<u>473908</u>
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	13196	25117
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(35182)	(57416)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	21986	(32299)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	5123	3570

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів

Прибутки від вибуття основних засобів	136	-
Збитки від вибуття основних засобів	-	47
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	136	(47)

Процентні витрати

Процентні витрати	212323	190243
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	2	-
Процентні витрати за позиками	2218	14
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	206933	187605
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	240
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	3170	2384
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	-
Витрати на ремонт і обслуговування	13852	12388
Інші операційні доходи (витрати)	2867	6035
Різний інший операційний дохід	-	-
Орендний дохід	-	-
Орендні витрати	2123	3966
Доходи від штрафів та пені	10780	111
Операційні витрати	35633	25007

Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів**Комісійні витрати**

Витрати від розрахунково-касового обслуговування	12095	10938
Витрати за операціями з цінними паперами	359	316
Витрати за позабалансовими операціями	74	2056
Інші комісійні витрати	225	197
Загальна сума комісійних витрат	12753	13507

Доходи (витрати) від продажу

Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	4	67
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	2763	2394
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	2767	2461

Витрати за характером

Витрати на оплату професійних послуг	9728	6684
Витрати на відрядження	463	244
Витрати на комунікацію	4904	4164
Комунальні витрати	5870	6127
Витрати на рекламу	2710	810

Класи витрат на виплати працівникам**Короткострокові витрати на виплати працівникам**

Заробітна плата	174262	139555
Внески на соціальне забезпечення	37099	28973
Інші короткострокові виплати працівникам	1339	1010
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	212700	169538

Інші витрати на працівників

Загальна сума витрат на виплати працівникам	212700	169538
--	---------------	---------------

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	26633	21921
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	11874	4570
Загальна сума амортизаційних витрат	38507	26491

Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку

	-1237	(8)
--	-------	-----

Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку

	-1237	26483
--	-------	-------

Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток

	262	230
--	-----	-----

Витрати за податком на нерухомість	10	132
------------------------------------	----	-----

Загальна сума витрат, за характером	252790	196267
--	---------------	---------------

Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності

Сукупний дохід, від діяльності, що триває	(5671)	76042
---	--------	-------

Загальна сума сукупного доходу	(5671)	76042
---------------------------------------	---------------	--------------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Основні засоби

	Земля		Земля		Земля		Земля	
	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	87	87	-	-	-	-	87	87
Основні засоби на кінець періоду	87	87	-	-	-	-	87	87

продовження

	Будівлі		Будівлі		Будівлі		Будівлі	
	Валова балансова вартість	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Порівняльний звітний період
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 засоби	14 713	12 029	-	-	-	-	14 713	12 029
Амортизація основні засоби	-	-	(21 829)	(24 073)	-	-	(21 829)	(24 073)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	13 100	17 816	(144)	(684)	-	-	12 956	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(9 635)	(10 868)	9 635	10 868	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(9 635)	(10 868)	9 635	10 868	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	18 178	18 977	(12 338)	(13 889)	-	-	5 840	5 088
Основні засоби на кінець періоду	130 387	11 2209	(88 646)	(76 308)	-	-	41 741	35 901

Примітки на сторінках 6-67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		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	<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	31 717	1 150	-	-	-	-	31 717	1 150
Амортизація основні засоби	-	-	(200)	(267)	-	-	(200)	(267)
Вибуття основні засоби	(31 717)	(1 150)	-	-	-	-	(31 717)	(1 150)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(31 717)	(1 150)	-	-	-	-	(31 717)	(1 150)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(200)	(267)	-	-	(200)	(267)
Основні засоби на кінець періоду	<u>1 335</u>	<u>1 335</u>	<u>(556)</u>	<u>(356)</u>	-	-	<u>779</u>	<u>979</u>

продовження

	Валова балансова вартість		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	<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 результаті об'єднання бізнесу основні засоби	408	306	-	-	-	-	408	306
Амортизація основні засоби	-	-	(121)	(229)	-	-	(121)	(229)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(226)	-	221	-	-	-	(5)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(226)	-	221	-	-	-	(5)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	408	80	(121)	(8)	-	-	287	72
Основні засоби на кінець періоду	<u>7 222</u>	<u>6 814</u>	<u>(6 600)</u>	<u>(6 479)</u>	-	-	<u>622</u>	<u>335</u>

Примітки на сторінках 6-67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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 основні засоби	28 223	3 819	-	-	-	-	28 223	3 819
Амортизація основні за- соби	-	-	(1 234)	(1 328)	-	-	(1 234)	(1 328)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос- новні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засо- бів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(27 951)	(793)	348	762	-	-	(27 603)	(31)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(27 951)	(793)	348	762	-	-	(27 603)	(31)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	272	3 026	(886)	(566)	-	-	(614)	2 460
Основні засоби на кі- нець періоду	19 888	19 616	(14 418)	(13 532)	-	-	5 470	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 основні засоби	5 847	6 799	-	-	-	-	5 847	6 799
Амортизація основні за- соби	-	-	(2 805)	(3 335)	-	-	(2 805)	(3 335)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку ос- новні 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	(2 805)	(3 200)	-	-	3 042	3 464
Основні засоби на кі- нець періоду	44 343	38 496	(34 306)	(31 501)	-	-	10 037	6 995

Примітки на сторінках 6-67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Валова балансова вартість		Незавершені капітальні вкладення в 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	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	66 701	14 657	-	-	-	-	-	-	66 701	14 657
Вибуття основні засоби	(66 734)	(14 053)	-	-	-	-	-	-	(66 734)	(14 053)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(66 734)	(14 053)	-	-	-	-	-	-	(66 734)	(14 053)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(33)	604	-	-	-	-	-	-	(33)	604
Основні засоби на кінець періоду	571	604	=	=	=	=	=	=	571	604

продовження

	Валова балансова вартість		Інші 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	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	315	768	-	-	-	-	-	-	315	768
Амортизація основні засоби	-	-	(445)	(1 169)	-	-	-	-	(445)	(1 169)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби										
Вибуття основні засоби	-	(494)	-	460	-	-	-	-	-	(34)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(494)	-	460	-	-	-	-	-	(34)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	315	274	(445)	(709)	-	-	-	-	(130)	(435)
Основні засоби на кінець періоду	14 789	14 474	(13 575)	(13 130)	=	=	=	=	1 214	1 344

Примітки на сторінках 6-67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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	147924	39 528	-	-	-	-	147924	39 528
Амортизація основні засоби	-	-	(26634)	(30 401)	-	-	(26634)	(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	13100	17 816	(144)	(684)	-	-	12956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	13100	17 816	(144)	(684)	-	-	12956	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(136037)	(27 719)	9983	12 446	-	-	(126054)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(136037)	(27 719)	9983	12 446	-	-	(126054)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	24987	29 625	(16795)	(18 639)	-	-	8192	10 986
Основні засоби на кінець періоду	218622	193 635	(158101)	(141 306)	-	-	60521	52 329

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 30.09.2025 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	14713	12 029	-	-	14713	12 029
Амортизація основні засоби	(20932)	(22 877)	(897)	(1 196)	(21829)	(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	12956	17 132	-	-	12956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	12956	17 132	-	-	12956	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	6737	6 284	(897)	(1 196)	5840	5 088
Основні засоби на кінець періоду	29756	23 019	11985	12 882	41741	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	14 713	12029	133 211	27 499	147 924	39528
Амортизація основні засоби	(20 932)	(22 877)	(5 702)	(7 524)	(26 634)	(30 401)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956	17 132
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	12 956	17 132	-	-	12 956	17 132
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(126 054)	(15 273)	(126 054)	(15 273)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(126 054)	(15 273)	(126 054)	(15 273)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	6 737	6 284	1 455	4 702	8 192	10 986
Основні засоби на кінець періоду	29 756	23 019	30 765	29 310	60 521	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

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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	48481	43 504	(23679)	(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	5210	7 533	-	-	-	-	5210	7 533
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(6542)	(5 599)	-	-	(6542)	(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	5210	4 977	(6542)	(3 053)			(1332)	1 924
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	53691	48 481	(30221)	(23 679)			23470	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	4920	2 581	-	-	-	-	4920	2581
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(4340)	(632)	-	-	(4340)	(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	4920	2575	(4340)	(626)			580	1 949
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8254	3 334	(5581)	(1 241)			2673	2 093

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Продовження

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 звітний 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	-	-	(319)	(117)	-	-	(319)	(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	(319)	68			(319)	703
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	926	926	(526)	(207)			400	719

продовження

продовження

<u>Нематеріальні активи на етапі розробки</u>								
	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Валова балансова вартість</u>	
	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду</u>	<u>3 133</u>	<u>778</u>	-	-	-	-	<u>3 133</u>	<u>778</u>
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	13276	13 343	-	-	-	-	13276	13 343
<u>Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</u>								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(10526)	(10 988)	-	-	-	-	(10526)	(10 988)
<u>Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу</u>	<u>(10526)</u>	<u>(10 988)</u>	-	-	-	-	<u>(10526)</u>	<u>(10 988)</u>
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	2750	2 355	-	-	-	-	2750	2 355
<u>Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду</u>	<u>5883</u>	<u>3 133</u>	-	-	-	-	<u>5883</u>	<u>3 133</u>

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

продовження

	Інші нематеріальні активи				Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	Валова		Накопичена амортизація		матеріальних та немате-		шення корисності		балансова вартість	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний	звітний	ний	звітний	няльний	звітний	няльний	звітний	ний
	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 245	981	(902)	(766)	-	-	343	215		
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	1161	774	-	-	-	-	1161	774		
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(673)	(637)	-	-	(673)	(637)		
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу										
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(510)	-	501	-	-	-	(9)		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(510)	-	501	-	-	-	(9)		
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1161	264	(673)	(136)			488	128		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	2406	1 245	(1575)	(902)			831	343		

продовження

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу				Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	Валова		Накопичена амортизація		матеріальних та немате-		шення корисності		балансова вартість	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний	звітний	ний	звітний	няльний	звітний	няльний	звітний	ний
	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	57 119	46 313	(26 029)	(22 282)	-	-	31 090	24 031		
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	24567	25 051	-	-	-	-	24567	25 051		
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(11874)	(6 985)	-	-	(11874)	(6 985)		
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу										
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(10526)	(14 245)	-	3 238	-	-	(10526)	(11 007)		
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(10526)	(14 245)	-	3 238	-	-	(10526)	(11 007)		
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	14041	10 806	(11874)	(3 747)	-	-	2167	7 059		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	71160	57 119	(37903)	(26 029)	-	-	33257	31 090		

Примітки на сторінках 6 - 67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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 орендні 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 визначає ставкою 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	29756	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	7002	10 375
Непоточні орендні зобов'язання	22591	12 545
Орендні зобов'язання	29593	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, активи з права користування	20932	16715	20932	16715	20932	16715	20932	16715
Активи з права користування на кінець періоду	29756	14907	29756	14907	29756	14907	29756	14907

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	3170	2384
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	-	840
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань	1194	1019
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	3956	4534
Доходи від суборенди активів з права користування	163	116
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	23862	1942
Приріст активів з права користування	14711	5414

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	1966	1778

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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	337 730
Договори фінансової гарантії	2 844 665
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 806 839
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	189 253
Кредити покупцям	118 760
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 454 999
Державні боргові інструменти утримувані	1 003 318
Інші боргові інструменти утримувані	-
Контракт процентного свопу	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	39 554
Фінансові інструменти, клас - Усього	7 792 118

(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	1 806 839	1 745 688	-	-	-	-	-	-	-	-	1806839	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	1 384 981	1 014 255	70 018	77 002	-	-	70 018	77 002	-	-	1 454 999	1 091 257
Кредити покупцям	118760	126 916		-	-	-			-	-	118 760	126 916
Іпотека	189253	69 472		-	-	-			-	-	189 253	69 472
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 692 994	1 210 643	70 018	77 002	-	-	70 018	77 002	-	-	1 763 012	1 287 645
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти												
утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	1 003 318	1 383 082	1 003 318	1 383 082
Інші боргові інструменти утримувані									-	-	-	-
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	1 003 318	1 383 082	1 003 318	1 383 082
Похідні фінансові активи												
Договір валютного свопу					-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	39 554	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	39 554	22 199
Загальна сума інших фінансових активів	39 554	22 199	-	-	-	-	-	-	-	-	39 554	22 199
Загальна сума фінансових активів	3 539 387	2 978 530	70 018	77 002	-	-	70 018	77 002	1 003 318	1 383 082	4 612 723	4 438 614

Примітки на сторінках 6-67

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	3 802 973	3 696 085	-	-	3 802 973	3 696 085
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	31	-	31
Інші залучені кошти	152 972	54 513	-	-	152 972	54 513
Інші фінансові зобов'язання	55 948	44 954	-	-	55 948	44 954
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 011 893	3 795 552	-	31	4 011 893	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	9 233	8 880
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(447)	(277)
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 768	8 603
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	22 677	18 568
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(8 662)	(20 223)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	14 015	(1 655)

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	(212 323)	(190 243)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	284 524	241 893
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	144 316	147 797

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	58 244	57 861
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(12 753)	(11 451)

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 акти-	-	-

Примітки на сторінках 6-67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вів, оцінених за амортизованою собівартістю

(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**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

12-місячні очікувані кредитні збитки						Балансова вартість						Балансова вартість				Балансова вартість			
Балансова вартість						Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду																			
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	310 558	358 901	(7)	(4)	310 551	358 897	24 547	20 063	(19)	(663)	24 528	19 400	335 105	378 964	(26)	(667)	335 079	378 297	
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																			
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	2 240		(1)		2 239		(1 889)	4		(1 885)		351		3		354			
Збільшення (зменшення) через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій																			
Збільшення (зменшення) через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(134 774)	(262 827)	2	668	(134 772)	(262 159)	(22 373)	(20)	15	(22 358)	(20)	(157 147)	(262 847)	17	668	(157 130)	(262 179)		
Збільшення (зменшення) через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																			
Збільшення (зменшення) через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	129 403	186 303		(8)	129 403	186 295	236	3 937	(19)	236	3 918	129 639	190 240		(27)	129 639	190 213		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	29 660	28 181	5	(663)	29 665	27 518	85	567		663	85	1230	29 745	28 748	5		29 750	28 748	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій																			
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	29 660	28 181	5	(663)	29 665	27 518	85	567		663	85	1 230	29 745	28 748	5		29 750	28 748	
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій																			
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	26 529	(48 343)	6	(3)	26 535	(48 346)	(23 941)	4 484	19	644	(23 922)	5 128	2 588	(43 859)	25	641	2 613	(43 218)	

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

го ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

<u>337 087</u>	<u>310 558</u>	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>	<u>337 086</u>	<u>310 551</u>	<u>606</u>	<u>24 547</u>		<u>(19)</u>	<u>606</u>	<u>24 528</u>	<u>337 693</u>	<u>335 105</u>	<u>(1)</u>	<u>(26)</u>	<u>337 692</u>	<u>335 079</u>
337 087	310 558	(1)	(7)	337 086	310 551	606	24 547		(19)	606	24 528	337 693	335 105	(1)	(26)	337 692	335 079

Договори фінансової гарантії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду

<u>1 524 435</u>	<u>666 568</u>	<u>(3 299)</u>	<u>(1 445)</u>	<u>1 521 136</u>	<u>665 123</u>	<u>57 115</u>	<u>218 632</u>	<u>(126)</u>	<u>(393)</u>	<u>56 989</u>	<u>218 239</u>	<u>1 581 550</u>	<u>885 200</u>	<u>(3 425)</u>	<u>(1 838)</u>	<u>1 578 125</u>	<u>883 362</u>
------------------	----------------	----------------	----------------	------------------	----------------	---------------	----------------	--------------	--------------	---------------	----------------	------------------	----------------	----------------	----------------	------------------	----------------

Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Збільшення (зменшення)

через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

31 837

(27 097)

(66)

48

31 771

(27 049)

(31 837)

27 097

69

(66)

(31 768)

27 031

0

0

3

(18)

3

(18)

Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій

(993 117)

(362 389)

2 277

892

(990 840)

(361 497)

(23 413)

(218 632)

53

393

(23 360)

(218 239)

(1 016 530)

(581 021)

2 330

1 285

(1 014 200)

(579 736)

Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

2 187 365

1 192 730

(3 627)

(2 702)

2 183 738

1 190 028

36 432

30 018

(87)

(60)

36 345

29 958

2 223 797

1 222 748

(3 714)

(2 762)

2 220 083

1 219 986

Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	60 536	54 623	118	(92)	60 654	54 531							60 654	54 531	60 772	54 439	60 654	54 531
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	60 536	54 623	118	(92)	60 654	54 531	0	0	0	0	0	0	60 654	54 531	60 772	54 439	60 654	54 531
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	1 286 621	857 867	(1 298)	(1 854)	1 285 323	856 013	(18 818)	(161 517)	35	267	(18 783)	(161 250)	1 267 921	696 258	59 391	52 944	1 266 540	694 763
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на кінець періоду	<u>2 811 056</u>	<u>1 524 435</u>	<u>(4 597)</u>	<u>(3 299)</u>	<u>2 806 459</u>	<u>1 521 136</u>	<u>38 297</u>	<u>57 115</u>	<u>(91)</u>	<u>(126)</u>	<u>38 206</u>	<u>56 989</u>	<u>2 849 471</u>	<u>1 581 458</u>	<u>55 966</u>	<u>51 106</u>	<u>2 844 665</u>	<u>1 578 125</u>
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків																		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	2 811 056	1 524 435	(4 597)	(3 299)	2 806 459	1 521 136	38 297	57 115	(91)	(126)	38 206	56 989	2 849 471	1 581 458	55 966	51 106	2 844 665	1 578 125
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою																		

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії											
	Балансова вартість				Балансова вартість		Балансова вартість				Балансова вартість		Балансова вартість				Балансова вартість	
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
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)			(935 345)	(935 436)							(935 345)	(935 436)			(935 345)	(935 436)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1 393 708	938 473		(133)	1 393 708	938 340							1 393 708	938 473		(133)	1 393 708	938 340
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	432	(8 908)			432	(8 908)							432	(8 908)			432	(8 908)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(403 603)	356 418	5 959	(6 654)	(397 644)	349 764							(403 603)	356 418	5 959	(6 654)	(397 644)	349 764
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(403 171)	347 510	5 959	(6 654)	(397 212)	340 856							(403 171)	347 510	5 959	(6 654)	(397 212)	340 856
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	55 192	350 547	5 959	(6 787)	61 151	343 760							55 192	350 547	5 959	(6 787)	61 151	343 760
Фінансові активи на кінець періоду	1 811 536	1 756 344	(4 697)	(10 656)	1 806 839	1 745 688							1 811 536	1 756 344	(4 697)	(10 656)	1 806 839	1 745 688
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 790 816	1 510 524	(3 486)	(5 702)	1 787 330	1 504 822							1 790 816	1 510 524	(3 486)	(5 702)	1 787 330	1 504 822
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	20 720	245 820	(1 211)	(4 954)	19 509	240 866							20 720	245 820	(1 211)	(4 954)	19 509	240 866

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

1 003 690	1 383 110	(372)	(28)	1 003 318	1 383 082							1 003 690	1 383 110	(372)	(28)	1 003 318	1 383 082
-----------	-----------	-------	------	-----------	-----------	--	--	--	--	--	--	-----------	-----------	-------	------	-----------	-----------

Іпотека

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Інші очікувані очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Балансова вартість				Балансова вартість		Балансова вартість				Балансова вартість		Балансова вартість					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	69 661	18 777	(820)	(121)	68 841	18 656	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	70 920	22 274	(1 448)	(2 874)	69 472	19 400
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	40 292	6 654	(176)	(18)	40 116	6 636							40 292	6 654	(176)	(18)	40 116	6 636
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	29 369	12 123	(644)	(103)	28 725	12 020	1 259	3 497	(628)	(2 753)	631	744	30 628	15 620	(1 272)	(2 856)	29 356	12 764
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	(2 436)	(5 279)	43	55	(2 393)	(5 224)							(2 436)	(5 279)	43	55	(2 393)	(5 224)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	126 812	58 702	(986)	(657)	125 826	58 045							126 812	58 702	(986)	(657)	125 826	58 045
Зменшення через списання, фінансові активи								(2 165)		2 127		(38)		(2 165)		2 127		(38)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(4 114)	(2 539)	462	(97)	(3 652)	(2 636)	15	(73)	(15)	(2)		(75)	(4 099)	(2 612)	447	(99)	(3 652)	(2 711)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(4 114)	(2 539)	462	(97)	(3 652)	(2 636)	15	(73)	(15)	(2)		(75)	(4 099)	(2 612)	447	(99)	(3 652)	(2 711)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	120 262	50 884	(481)	(699)	119 781	50 185	15	(2 238)	(15)	2 125	(113)		120 277	48 646	(496)	1 426	119 781	50 072
Фінансові активи на кінець періоду	189 923	69 661	(1 301)	(820)	188 622	68 841	1 274	1 259	(643)	(628)	631	631	191 197	70 920	(1 944)	(1 448)	189 253	69 472
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	126 726	40 292	(103)	(176)	126 623	40 116							126 726	40 292	(103)	(176)	126 623	40 116

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

Кредити покупцям

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Кредити покупцям											
	Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість				Балансова вартість				Балансова вартість			
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
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)	(80 121)	13 979	10 568	131 199	164 793	(42 062)	(81 915)	89 137	82 878
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	(28 546)	(24 404)	1 207	905	(27 339)	(23 499)	(6 405)	(5 599)	4 541	4 291	(1 864)	(1 308)	(34 951)	(30 003)	5 748	5 196	(29 203)	(24 807)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	37 736	54 729	(1 457)	(2 086)	36 279	52 643	824	5 551	(671)	(3 191)	153	2 360	38 560	60 280	(2 128)	(5 277)	36 432	55 003
Зменшення через списання, фінансові активи		(1)		1			(11 074)	(36 944)	10 319	36 944	(755)		(11 074)	(36 945)	10 319	36 945	(755)	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	1 205	69	(482)	(3 904)	723	(3 835)	(2 587)	(4 190)	303	6 132	(2 284)	1 942	(1 382)	(4 121)	(179)	2 228	(1 561)	(1 893)
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(15 104)	(10 724)	2 961	(1 334)	(12 143)	(12 058)	(1 240)	(1 389)	314	1 606	(926)	217	(16 344)	(12 113)	3 275	272	(13 069)	(11 841)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(15 104)	(10 724)	2 961	(1 334)	(12 143)	(12 058)	(1 240)	(1 389)	314	1 606	(926)	217	(16 344)	(12 113)	3 275	272	(13 069)	(11 841)

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(4 709)	19 669	2 229	(6 418)	(2 480)	13 251	(20 482)	(42 571)	14 806	45 782	(5 676)	3 211	(25 191)	(22 902)	17 035	39 364	(8 156)	16 462
Фінансові активи на кінець періоду	117 163	121 872	(6 814)	(9 043)	110 349	112 829	28 232	48 714	(19 821)	(34 627)	8 411	14 087	145 395	170 586	(26 635)	(43 670)	118 760	126 916
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	53 546	39 132	(1 989)	(1 461)	51 557	37 671	637	255	(429)	(147)	208	108	54 183	39 387	(2 418)	(1 608)	51 765	37 779
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	63 617	82 740	(4 825)	(7 582)	58 792	75 158	27 595	48 459	(19 392)	(34 480)	8 203	13 979	91 212	131 199	(24 217)	(42 062)	66 995	89 137
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	35 639	98 225	(3 394)	(7 650)	32 245	90 575	11 098	35 814	(7 293)	(22 350)	3 805	13 464	46 737	134 039	(10 687)	(30 000)	36 050	104 039
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	81 524	23 647	(3 420)	(1 393)	78 304	22 254	17 134	12 900	(12 528)	(12 277)	4 606	623	98 658	36 547	(15 948)	(13 670)	82 710	22 877

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	12-місячні очікувані кредитні збитки																	
	Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість		
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
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)	856 237	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	337 394	501 823	(102 374)	(167 024)	235 020	334 799	1 123 744	1 159 964	(147 735)	(184 542)	976 009	975 422
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	(331 852)	(494 869)	5 884	6 842	(325 968)	(488 027)	(21 671)	(25 861)	6 201	8 346	(15 470)	(17 515)	(353 523)	(520 730)	12 085	15 188	(341 438)	(505542)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	815 057	743 048	(15 836)	(11 663)	799 221	731 385	97 495	17 362	(5 040)	(7 942)	92 455	9 420	912 552	760 410	(20 876)	(19 605)	891 676	740 805
Зменшення через списання, фінансові активи							(971)	(11 905)	971	11 905			(971)	(11 905)	971	11 905		

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(47 380)	57 918	24 256	(25 227)	(23 124)	32 691	43 218	(67 105)	(29 331)	14 256	13 887	(52 849)	(4 162)	(9 187)	(5 075)	(10 971)	(9 237)	(20 158)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(1 478)	17 852	58	(1 231)	(1 420)	16 621	(2 220)	14 975	652	(2 346)	(1 568)	12 629	(3 698)	32 827	710	(3 577)	(2 988)	29 250
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(138 589)	(99 249)	5 655	1 599	(132 934)	(97 650)	(48 711)	(91 895)	7 374	40 431	(41 337)	(51 464)	(187 300)	(191 144)	13 029	42 030	(174 271)	(149 114)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(140 067)	(81 397)	5 713	368	(134 354)	(81 029)	(50 931)	(76 920)	8 026	38 085	(42 905)	(38 835)	(190 998)	(158 317)	13 739	38 453	(177 259)	(119 864)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	295 758	224 700	20 017	(29 680)	315 775	195 020	67 140	(164 429)	(19 173)	64 650	47 967	(99 779)	362 898	60 271	844	34 970	363 742	95 241
Фінансові активи на кінець періоду	<u>1 199 548</u>	<u>903 790</u>	<u>(27 536)</u>	<u>(47 553)</u>	<u>1 172 012</u>	<u>856 237</u>	<u>404 534</u>	<u>337 394</u>	<u>(121 547)</u>	<u>(102 374)</u>	<u>282 987</u>	<u>235 020</u>	<u>1 604 082</u>	<u>1 241 184</u>	<u>(149 083)</u>	<u>(149 927)</u>	<u>1 454 999</u>	<u>1 091 257</u>
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	163 097	117 440	(955)	(2 192)	162 142	115 248	4 409		(1 334)		3 075		167 506	117 440	(2 289)	(2 192)	165 217	115 248
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 036 451	786 350	(26 581)	(45 361)	1 009 870	740 989	400 125	337 394	(120 213)	(102 374)	279 912	235 020	1 436 576	1 123 744	(146 794)	(147 735)	1 289 782	976 009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 199 548	903 790	(27 536)	(47 553)	1 172 012	856 237	404 534	337 394	(121 547)	(102 374)	282 987	235 020	1 604 082	1 241 184	(149 083)	(149 927)	1 454 999	1 091 257

Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії											
	Балансова вартість			Балансова вартість			Балансова вартість				Балансова вартість		Балансова вартість				Балансова вартість	
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	<u>31 633</u>	<u>37 394</u>	<u>(9 442)</u>	<u>(8 297)</u>	<u>22 191</u>	<u>29 097</u>	<u>35 079</u>	<u>17 121</u>	<u>(35 071)</u>	<u>(17 099)</u>	<u>8</u>	<u>22</u>	<u>66 712</u>	<u>54 515</u>	<u>(44 513)</u>	<u>(25 396)</u>	<u>22 199</u>	<u>29 119</u>
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

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

	7 303		(145)		7 158		35 079	17 119	(35 071)	(17 098)	8	21	42 382	17 119	(35 216)	(17 098)	7 166	21
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	(3 096)	(10 053)	1 545	599	(1 551)	(9 454)	(56)	(245)	56	244		(1)	(3 152)	(10 298)	1 601	843	(1 551)	(9 455)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	4 860	8 700	(642)	(1 794)	4 218	6 906	547	19 482	(547)	(19 480)		2	5 407	28 182	(1 189)	(21 274)	4 218	6 908
Зменшення через списання, фінансові активи	(12)		1		(11)		(1)	(1 275)	1	1 275			(13)	(1 275)	2	1 275	(11)	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(242)	38	121	(19)	(121)	19	244	(23)	(244)	8		(15)	2	15	(123)	(11)	(121)	4
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	1 465	5 690			1 465	5 690							1 465	5 690			1 465	5 690
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	15 378	(10 136)	(2 015)	69	13 363	(10 067)	(25)	19	17	(19)	(8)		15 353	(10 117)	(1 998)	50	13 355	(10 067)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	16 843	(4 446)	(2 015)	69	14 828	(4 377)	(25)	19	17	(19)	(8)		16 818	(4 427)	(1 998)	50	14 820	(4 377)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	18 353	(5 761)	(990)	(1 145)	17 363	(6 906)	709	17 958	(717)	(17 972)	(8)	(14)	19 062	12 197	(1 707)	(19 117)	17 355	(6 920)
Фінансові активи на кінець періоду	49 986	31 633	(10 432)	(9 442)	39 554	22 191	35 788	35 079	(35 788)	(35 071)		8	85 774	66 712	(46 220)	(44 513)	39 554	22 199
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	42 671	24 330	(10 256)	(9 297)	32 415	15 033							42 671	24 330	(10 256)	(9 297)	32 415	15 033
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	7 315	7 303	(176)	(145)	7 139	7 158	35 788	35 079	(35 788)	(35 071)		8	43 103	42 382	(35 964)	(35 216)	7 139	7 166
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	31 504	26 030	(10 432)	(9 442)	21 072	22 191	35 788	35 079	(35 788)	(35 071)		8	67 292	61 109	(46 220)	(44 513)	21 072	16 596
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	18 482	5 603			18 482								18 482	5 603			18 482	5 603

Фінансові Інструменти, клас

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

12-місячні очікувані кредитні збитки

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Балансова вартість

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

Поточний звітний період

Попередній звітний період

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи на початок періоду	4 266 410	3 539 750	(77 542)	(39 854)	4 188 868	4 499 896	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	846 337
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною 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	(58 686)	(21 422)	1 105 793	804 668	422 191	613 128	(172 553)	(267 086)	249 638	346 132	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	(1 657 054)	(1 934 330)	8 705	12 472	(1 648 349)	(921858)	(28 132)	(31 705)	10 798	12 881	(17 334)	(18 824)	(1685186)	(1966035)	19 503	25 353	(1 665683)	(1940 682)
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	2 474 521	2 395 556	(18 924)	(16 361)	2 455 597	2 379 195	98 866	42 395	(6 258)	(30 613)	92 608	11 782	2 573387	2 437951	(25 182)	(46 974)	2 548 205	2 390 977
Зменшення через списання, фінансові активи	(12)	(1)	1	1	(11)	0	(12 046)	(52 289)	11 291	52 251	(755)	(38)	(12 058)	(52 290)	11 292	52 252	(766)	(38)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(46 417)	58 025	23 895	(29 150)	(22 522)	28 875	40 875	(71 318)	(29 272)	20 396	11 603	(50 922)	(5 542)	(13 293)	(5 377)	(8 754)	(10 919)	(22 047)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	1 659	20 657	58	(1 231)	1 717	19 426	(2 220)	14 975	652	(2 346)	(1 568)	12 629	(561)	35 632	710	(3 577)	149	32 055
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(667 261)	186 753	12 655	(3 419)	(654 606)	183 334	(49 961)	(93 338)	7 690	42 016	(42 271)	(51 322)	(717 222)	93 415	20 345	38 597	(696 877)	132 012
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	(665 602)	207 410	12 713	(4 650)	(652 889)	202 760	(52 181)	(78 363)	8 342	39 670	(43 839)	(38 693)	(717783)	129 047	21 055	35 020	(696 728)	164 067
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	105 436	726 660	26 390	(37 688)	131 826	688 972	47 382	(191280)	(5 099)	94 585	42 283	(96 695)	152 818	535 380	21 291	56 897	174 109	592 277
Фінансові активи на кінець періоду	4 371 846	4 266 410	(51 152)	(77 542)	4 320 694	4 188 868	469 828	422 446	(177 799)	(172 700)	292 029	249 746	4 841 674	4 688 856	(228 951)	(250242)	4 612 723	438 614
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 180 546	3 101 931	(17 161)	(18 856)	3 163 385	3 083 075	5 046	255	(1 763)	(147)	3 283	108	3 185 592	3 102 186	(18 924)	(19 003)	3 166 668	3 083 183
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 191 300	1 164 479	(33 991)	(58 686)	1 157 309	1 105 793	464 782	422 191	(176 036)	(172 553)	288 746	249 638	1 656 082	1 586 670	(210 027)	(231 239)	1 446 055	1 355 431
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій на початок періоду	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	(3 451)	(2 505)	1 913 204	1 261 651
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансової гарантії	34 077	(27 097)	(67)	48	34 010	(27 049)	(33 726)	27 097	73	(66)	(33 653)	27 031	351	0	6	(18)	357	(18)

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(1 127 891)	(625 216)	2 279	1 560	(1 125 612)	(623 656)	(45 786)	(218 652)	68	393	(45 718)	(218 259)	(1173 677)	(843 868)	2 347	1 953	(1 171 330)	(841 915)
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	2 316 768	1 379 033	(3 627)	(2 710)	2 313 141	1 376 323	36 668	33 955	(87)	(79)	36 581	33 876	2 353 436	1 412 988	(3 714)	(2 789)	2 349 722	1 410 199
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	90 196	82 804	123	(755)	90 319	82 049	85	567	0	663	85	1 230	90 399	83 279	60 777	54 439	90 404	83 279
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	90 196	82 804	123	(755)	90 319	82 049	85	567	0	663	85	1 230	90 399	83 279	60 777	54 439	90 404	83 279
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	1 313 150	809 524	(1 292)	(1 857)	1 311 858	807 667	(42 759)	(157 033)	54	911	(42 705)	(156 122)	1 270 509	652 399	59 416	53 585	1 269 153	651 545
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	3 148 143	1 834 993	(4 598)	(3 306)	3 143 545	1 831 687	38 903	81 662	(91)	(145)	38 812	81 517	3 187 164	1 916 563	55 965	51 080	3 182 357	1 913 201
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	7 419 983	6 072 153	(52 330)	(79 455)	7 367 653	5998301	491 597	491 208	(165 362)	(160 568)	326 235	330 640	7 911 698	6 563 269	(157 038)	(185 492)	7 693 888	6 323 338
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	100 006	29 250	(3 420)	(1 393)	96 586	22 254	17 134	12 900	(12 528)	(12 277)	4 606	623	117 140	42 150	(15 948)	(13 670)	101 192	28 480

Примітки на сторінках 6-67

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	3 166 669	3 083 179	366 313	300 570	460 446	563 081	292 452	164 080	26 945	3 519
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 163 351	1 712 994	366 313	300 570	390 428	486 079	292 452	164 080	26 945	3 519
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 787 330	1 504 820	-	-	10 693	240 459	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	126 624	40 115	3 894	4 904	44 305	16 537	-	-	-	-
Кредити покупцям	51 765	37 778	-	-	20 368	34 510	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	165 218	115 248	362 419	295 658	307 930	187 415	292 452	164 080	26 945	3 519
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	32 414	15 033	-	8	7 132	7 158	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	32 414	15 033	-	8	7 132	7 158	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1 003 318	1 370 185	-	-	70 018	77 002	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	70 018	77 002	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 003 318	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 003 318	1 370 185	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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		Величина кредитного ризику 10		продовження
	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	48 781	71 664	0	4 401	7 332	4 940	588	583	243 197	242 597	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	48 781	58 767	0	4 401	7 332	4 940	588	583	243 197	242 597	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	6 407	-	-	-	153	-	-	-	2 256	409	
Іпотека	8 315	6 740			5 408				707	1 176	
Кредити покупцям	14 985	18 871			1 073	4 940			30 569	30 817	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	19 074	33 156	-	4 401	698	-	588	583	209 657	210 195	
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Боргові цінні папери	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Державні боргові інструменти	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Примітки на сторінках 6 - 67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 (інший, 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- 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 управлінню 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 вересня 2025 року:

	Сума
<u>Фінансові активи</u>	
Величина кредитного ризику 1	3166669
Величина кредитного ризику 2	366313
Величина кредитного ризику 3	460446
Величина кредитного ризику 4	292452
Величина кредитного ризику 5	26945
Величина кредитного ризику 6	48781
Величина кредитного ризику 7	-
Величина кредитного ризику 8	7332
Величина кредитного ризику 9	588
Величина кредитного ризику 10	243197
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	2315015
Величина кредитного ризику 2	2678
Величина кредитного ризику 3	500410
Величина кредитного ризику 4	-
Величина кредитного ризику 5	1454
Величина кредитного ризику 8	-
Величина кредитного ризику 9	213983
Величина кредитного ризику 10	148817

(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
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 163 386	3 083 071	3283	108	3166 669	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	366 313	300 562	-	8	366 313	300 570
Величина кредитного ризику 3	302 237	485 242	158 209	77 839	460 446	563 081
Величина кредитного ризику 4	292 452	164 080	-	-	292 452	164 080
Величина кредитного ризику 5	26 945	3 264	-	255	26 945	3 519
Величина кредитного ризику 6	47 620	71 455	1161	209	48 781	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 401	-	-	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	7 264	3 164	68	1776	7 332	4 940
Величина кредитного ризику 9	588	583	-	-	588	583
Величина кредитного ризику 10	113 889	73 043	129 308	169 554	243 197	242 597
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>						
Величина кредитного ризику 1	2 277 987	1 631 333	37028	-	2 315 015	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	2 678	1 510	-	-	2 678	1 510
Величина кредитного ризику 3	500 410	46 310	-	-	500 410	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	1 454	-	-	-	1 454	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	494	-	-	-	494
Величина кредитного ризику 9	213 076	156 802	907	90	213 983	156 802
Величина кредитного ризику 10	147 940	41 005	877	79 669	148 817	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
Фінансові активи								
Величина кредитного ризику 1	671 717	792 547	2 494 952	2 290 632	2 494 952	2 290 632	3 166 669	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	366 313	300 570	-	-	-	-	3663 13	300 570
Величина кредитного ризику 3	390 428	486 079	70 018	77 002	70 018	77 002	460 446	563 081
Величина кредитного ризику 4	292 452	164 080	-	-	-	-	292 452	164 080
Величина кредитного ризику 5	26 945	3 519	-	-	-	-	26 945	3 519
Величина кредитного ризику 6	48 781	58 767	-	12 897	-	12 897	48 781	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 401	-	-	-	-	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	7 332	4 940	-	-	-	-	7 332	4 940
Величина кредитного ризику 9	588	583	-	-	-	-	588	583
Величина кредитного ризику 10	243 197	242 597	-	-	-	-	243 197	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	1 630 559	1 202 527	684 456	428 806	684 456	428 806	2 315 015	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	2 378	1 510	300	-	300	-	2 678	1 510
Величина кредитного ризику 3	500 410	2 383	-	43 927	-	43 927	500 410	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	1 454	-	-	-	-	-	1 454	-
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	1	-	1	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	404	-	90	-	90	-	494
Величина кредитного ризику 9	211 397	112 761	2 586	44 041	2 586	44 041	213 983	156 802
Величина кредитного ризику 10	131 811	89 874	17 006	30 800	17 006	30 800	148 817	120 674

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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	3 185 594	3 102 186	(18 925)	(19 007)	3 166 669	3 083 179
Величина кредитного ризику 2	404 859	338 940	(38 546)	(38 370)	366 313	300 570
Величина кредитного ризику 3	467 901	571 481	(7 455)	(8 400)	460 449	563 081
Величина кредитного ризику 4	300 543	167 750	(8 091)	(3 670)	292 452	164 080
Величина кредитного ризику 5	27 473	3 619	(528)	(100)	26 945	3 519
Величина кредитного ризику 6	51 548	73 973	(2 767)	(2 309)	48 781	71 664
Величина кредитного ризику 7	-	4 522	-	(121)	-	4 401
Величина кредитного ризику 8	8 374	5 891	(1 042)	(951)	7 332	4 940
Величина кредитного ризику 9	628	627	(40)	(44)	588	583
Величина кредитного ризику 10	394 754	419 868	(151 557)	(177 271)	243 197	242 597
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	2 318 563	1 634 403	(3 548)	(3 070)	2 315 015	1 631 333
Величина кредитного ризику 2	2 683	1 523	(5)	(13)	2 678	1 510
Величина кредитного ризику 3	501 098	46 323	(688)	(13)	500 410	46 310
Величина кредитного ризику 4	-	7	-	-	-	7
Величина кредитного ризику 5	1 457	-	3	-	1 454	-
Величина кредитного ризику 6	-	1	-	-	-	1
Величина кредитного ризику 8	-	495	-	(1)	-	494
Величина кредитного ризику 9	214 133	156 933	(150)	(131)	213 983	156 802
Величина кредитного ризику 10	149 112	120 897	(295)	(223)	148 817	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 відкличеними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'

Примітки на сторінках 6-67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	1 922 424	1 846 498	-	-	938 452	791 465	499 842	269 698	-	-	34 380	16 997
Не більше трьох місяців	1 922 424	1 846 498	-	-	515 184	425 692	36 246	125 435	-	-	34 380	16 997
Не більше одного місяця	1 676 407	1 846 498	-	-	354 153	288 536	23 471	49 122	-	-	34 372	16 997
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	246 017	-	-	-	161 031	137 156	12 775	76 313	-	-	8	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	423 268	365 773	463 595	144 263	-	-	-	-
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	173 990	135 592	189 404	65 837	-	-	-	-
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	249 279	230 182	274 191	78 426	-	-	-	-
Більше одного року	-	-	-	-	824 560	484 075	503 477	1 113 384	-	-	5 174	5 202
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	661 283	410 205	503 477	1 113 384	-	-	5 174	5 202
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	512 312	298 104	503 477	1 113 384	-	-	5 174	5 202
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	317 301	193 994	432 968	727 408	-	-	5 174	-
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	195 011	104 110	70 509	385 976	-	-	-	5 202
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	148 971	112 101	-	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	99 337	73 010	-	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	49 633	39 091	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	163 277	85 975	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	76 421	55 791	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	43 807	41 808	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	32 614	13 983	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	86 856	30 184	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	39 367	13 432	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	47 489	16 752	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	1 922 424	1 846 498	-	-	1 763 012	1 287 645	1 003 318	1 383 082	-	-	39 554	22 199

Примітки на сторінках 6 -67

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

30.09.2025	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки														
	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	1 811 535	0	0	0	1 811 535	(4 697)	0	0	0	(4 697)	1 806 838	0	0	0	1 806 838
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 534 214				1 534 214						1 534 214				1 534 214
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	277 321	0	0	0	277 321	(4 697)	0	0	0	(4 697)	272 624	0	0	0	272 624

31.12.2024	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки														
	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	1 756 344	0	0	0	1 756 344	(10 656)	0	0	0	(10 656)	1 745 688	0	0	0	1 745 688

Примітки на сторінках 6 -67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	750 880	0	0	0	750 880	(10 656)	0	0	0	(10 656)	740 224	0	0	0	740 224

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

30.09.2025	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	1 528 116	0	0	5 948	1 534 064	(143 135)	0	0	(5 948)	(149 083)	1 384 981	0	0	0	1 384 981
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 528 116	0	0	5 948	1 534 064	(143 135)	0	0	(5 948)	(149 083)	1 384 981	0	0	0	1 384 981
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	1 157 190	0	0	6 993	1 164 183	(142 776)	0	0	(7 151)	(149 927)	1 014 414	0	0	(158)	1 014 256

Примітки на сторінках 6 -67

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

1 157 190	0	0	6 993	1 164 183	(142 776)	0	0	(7 151)	(149 927)	1 014 414	0	0	(158)	1 014 256
-----------	---	---	-------	-----------	-----------	---	---	---------	-----------	-----------	---	---	-------	-----------

30.09.2025

Іпотека

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	189 923	0	0	1 274	191 197	(1 301)	0	(643)	(1 944)	188 622	0	0	631	189 253
------------------	---------	---	---	-------	---------	---------	---	-------	---------	---------	---	---	-----	---------

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

189 923	0	0	1 274	191 197	(1 301)	0	0	(643)	(1 944)	188 622			631	189 253
---------	---	---	-------	---------	---------	---	---	-------	---------	---------	--	--	-----	---------

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	0	0	1 259	70 919	(820)	0	0	(628)	(1 448)	68 840	0	0	631	69 471
------------------	--------	---	---	-------	--------	-------	---	---	-------	---------	--------	---	---	-----	--------

Примітки на сторінках 6 -67

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 0 0 1 259 70 919 (820) 0 0 (628) (1 448) 68 840 631 69 471

30.09.2025	Валова балансова вартість					Кредити покупцям					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	121 621	523	453	22 800	145 397	(8 807)	(248)	(169)	(17 413)	(26 637)	112 814	275	284	5 387	118 760
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	107 680	317	434	20 449	128 880	(7 935)	(163)	(155)	(15 063)	(23 316)	99 745	154	279	5 386	105 564
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	13 941	206	19	2 351	16 517	(872)	(85)	(14)	(2 350)	(3 321)	13 069	121	5	1	13 196

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
		2	3	4			7	8	9			12	13	14	

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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
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

30.09.2025	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
		1	2	3			4	5	6			7	8	9	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	50 168	0	0	35 606	85 774	(10 614)	0	0	(35 606)	(46 220)	39 554	0	0	0	39 554
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	18 582				18 582						18 582				18 582
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	31 586	0	0	35 606	67 192	(10 614)	0	0	(35 606)	(46 220)	20 972	0	0	0	20 972

Примітки на сторінках 6 -67

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				
	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	50 712	0	252	15 749	66 713	(28 642)	0	(124)	(15 747)	(44 513)	22 070	0	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	0	252	15 749	61 000	(28 642)	0	(124)	(15 747)	(44 513)	16 357	0	128	2	16 487

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

30.09.2025	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	3 701 363	523	453	65 628	3 767 967	(168 554)	(248)	(169)	(59 610)	(228 581)	3 532 809	275	284	6 018	3 539 386
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 552 796	0	0	0	1 552 796	0	0	0	0	0	1 552 796	0	0	0	1 552 796

Примітки на сторінках 6 -67

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

2 134 626	317	434	63 277	2 198 654	(167 682)	(163)	(155)	(57 260)	(225 260)	1 966 944	154	279	6 017	1 973 394
-----------	-----	-----	--------	-----------	-----------	-------	-------	----------	-----------	-----------	-----	-----	-------	-----------

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

13 941	206	19	2 351	16 517	(872)	(85)	(14)	(2 350)	(3 321)	13 069	121	5	1	13 196
--------	-----	----	-------	--------	-------	------	------	---------	---------	--------	-----	---	---	--------

31.12.2024	Валова балансова вартість Прострочений статус					Накопичене зменшення корисності Прострочений статус					Балансова вартість Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не біль- ше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не біль- ше трьох місяців	Більше трьох мі- сяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не біль- ше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
		16	17	18			19	20	21			22	23	24	

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	0	0	0	1 011 177	0	0	0	0	0	0	1 011 177	0	0	0	1 011 177
-----------	---	---	---	-----------	---	---	---	---	---	---	-----------	---	---	---	-----------

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
-----------	---	-------	--------	-----------	-----------	-----	-------	----------	-----------	-----------	---	-------	-------	-----------

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
--------	-----	-----	--------	--------	---------	-------	-------	----------	----------	--------	-----	-----	---	--------

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

30.09.2025	Валова балансова вартість					Державні боргові інструменти					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Накопичене зменшення корисності					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
		2	3	4			7	8	9			12	13	14	
	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	1 003 691	0	0	0	1 003 691	(373)	0	0	0	(373)	1 003 318	0	0	0	1 003 318
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	877 164										877 164				877 164
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	126 527	0	0	0	126 527	(373)	0	0	0	(373)	126 154	0	0	0	126 154

Примітки на сторінках 6 -67

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				
	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	1 383 110	0	0	0	1 383 110	(28)	0	0	0	(28)	1 383 082	0	0	0	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
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	85 155	0	0	0	85 155	(28)	0	0	0	(28)	85 127	0	0	0	85 127

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

	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	70 018	0	0	0	70 018	0	0	0	0	0	70 018	0	0	0	70 018
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	70 018										70 018				

Примітки на сторінках 6 -67
є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.12.2024

	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 мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше 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	77 002	0	0	0	77 002	0	0	0	0	0	77 002	0	0	0	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					

Фінансові активи за справедливою вартістю, клас

30.09.2025	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	1 073 709	0	0	0	1 073 709	(373)	0	0	0	(373)	1 073 336				1 073 336		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	947 182	0	0	0	947 182	0	0	0	0	0	947 182				947 182		
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	126 527				126 527	(373)	0	0	0	(373)	126 154				126 154		

Примітки на сторінках 6 -67

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				
	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	1 460 112	0	0	0	1 460 112	(28)	0	0	0	(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	0	0	0	1 374 957	0	0	0	0	0	1 374 957				1 374 957
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	85 155				85 155	(28)	0	0	0	(28)	85 127				85 127

Примітки на сторінках 6 -67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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	354065	252 748	4157952	4 183 165
Фінансові зобов'язання	-	-	3913220	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 вересня 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 21,22 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.- 55,3 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;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- 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 розраховував 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	1 003 318	-	-	1 003 318	-	-	-	-	87	-	87	-	11 985	-	12 072	-	70 018	1 692 994	1 763 012	1 003 318	82 030	1 692 994	2 778 342	
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 003 318	-	-	1 003 318	-	-	-	-	87	-	87	-	11 985	-	12 072	-	70 018	1 692 994	1 763 012	1 003 318	82 030	1 692 994	2 778 342	

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	1 210 643	1 210 643	1 040 106	1 040 106
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	(2 988)	(2 988)	29 250	29 250
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	(2 988)	(2 988)	29 250	29 250
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	1 053 934	1 053 934	853 853	853 853
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	-	-	-	-
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи	(568 695)	(568 695)	(712 566)	(712 566)
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	482 351	482 351	170 537	170 537
Активи на кінець періоду	1 692 994	1 692 994	1 210 643	1 210 643

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	1 692 994	1 692 994	1 210 643	1 210 643
--	-----------	-----------	-----------	-----------

Примітки на сторінках 6 -67

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	-	3 955 945	-	3 955 945
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	3 955 945	-	3 955 945
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	5199	15168
Збиток від курсових різниць	6700	5586
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	(1501)	9582
Чистий прибуток від курсових різниць	-	9582

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	42,0295	41,3176	41,5939
Євро	43,6855	48,4408	46,4899
Швейцарський франк	46,4081	51,7635	49,5161
Фунт стерлінгів	52,6777	55,5329	54,6622
Злотий	10,2180	11,3457	10,9606

(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 операції 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	14 415	13 888
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні		
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	14 415	13 888

	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	-	-	4 012	-	123 259	72 897	127 271	72 897
Інші фінансові активи	2	3	-	-	2	2	4	5
Інші нефінансові активи	-	76	-	-	-	-	-	76
Загальна сума активів	2	79	-	-	123 261	72 899	127 275	72 978
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	407 006	353 191	5 188	3 535	243 608	195 619	655 802	552 345
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	9 085	9 085	9 085	9 085
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 501	2 153	-	-	2 501	2 153
Загальна сума зобов'язань	407 006	353 191	7 689	5 688	252 693	204 704	667 388	563 583
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	2 474	5 856	30	22	13 793	9 041	16 297	14 919
Процентні доходи	-	5	6	-	12 424	7 772	12 430	7 777
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	5	6	-	6 401	1 285	6 407	1 290
Інші процентні доходи	-	-	-	-	6 023	6 485	6 023	6 487
Процентні витрати	(30 966)	(36 693)	(119)	(31)	(11 635)	(9 726)	(42 720)	(46 450)
Комісійні доходи	2 278	5 686	2	4	1 280	1 225	3 560	6 915
Інші доходи	196	165	22	18	89	44	307	227
Чистий прибу-	343	2 631	5	5	28	15	376	2 651

Примітки на сторінках 6-67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ток/збиток від операцій з іноземною валютою								
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	2 365	6 330	2 365	6 330
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), зазначені згідно з МСФЗ 9	(1)	(1)	-	-	13 880	22 360	13 879	22 359
Інші витрати	-	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	(14 415)	13 888	-	-	(14 415)	(13 888)
Інші адміністративні та операційні витрати	(205)	(168)	(55)	(28)	(735)	(1276)	(995)	(1 472)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(28 355)	(28 375)	(14 554)	(13 920)	17 686	26 744	(25 213)	(15 551)

27. Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
<i>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</i>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	11 789	26 084
Коригування поточного податку попередніх періодів	(974)	(74)
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	10 815	26 010
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	10 815	26 010
<i>Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу</i>		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	11 789	26 084
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(974)	(74)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	10 815	26 010
<i>Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	(5 671)	6 188
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(5 671)	6 188

	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	(1 501)	(1 501)	(390)	(390)
Відстрочені податкові зобов'язання	2 727	2 727	7 211	7 211
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	1 226	1 226	6 821	6 821
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	(974)	(974)	(74)	(74)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(5 671)	(5 671)	6 188	6 188
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	(6 645)	(6 645)	6 114	6 144
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	1 226	1 226	6 821	6 821

Примітки на сторінках 6 -67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	37 829	83 485
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	9 457	20 871
Податковий вплив податкових збитків	2 331	5 213
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(973)	(74)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	10 815	26 010
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	37 829	83 485
Застосовувана ставка оподаткування	25.00%	25.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	25.00%	25.00%

28. Прибуток на акцію

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
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	27 014	57 475
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	27 014	57 475
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	54.03	114.95
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	54.03	114.95
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	54.03	114.95

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.

	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції
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	-

Примітки на сторінках 6 -67
є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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 сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегмен- ти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	171661	29822	233379	-	434862	171661	29822	233379	-	434862
Процентні витрати	(109726)	(99425)	(2)	(3170)	(212323)	(109726)	(99425)	(2)	(3170)	(212323)
Комісійні доходи	55893	29331	735	-	85959	55893	29331	735	-	85959
Комісійні витрати	(495)	(6663)	(5595)	-	(12753)	(495)	(6663)	(5595)	-	(12753)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(38507)	(38507)	-	-	-	(38507)	(38507)
Суттєві статті доходів і витрат	6310	6603	32507	(278612)	(233192)	6310	6603	32507	(278612)	(233192)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(10815)	(10815)	-	-	-	(10815)	(10815)
Прибуток (збиток) до оподаткування	134669	(37841)	261024	(320023)	37829	134669	(37841)	261024	(320023)	37829
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	134669	(37841)	261024	(330838)	27014	134669	(37841)	261024	(330838)	27014
Прибуток (збиток)	134669	(37841)	261024	(330838)	27014	134669	(37841)	261024	(330838)	27014
Активи	1491916	342111	2895624	105942	4835593	1491916	342111	2895624	105942	4835593
Зобов'язання	2287176	1701688	-	61800	4050664	2287176	1701688	-	61800	4050664
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(10)	(10)	-	-	-	(10)	(10)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(258419)	(258419)	-	-	-	(258419)	(258419)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	251455	251455	-	-	-	251455	251455
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	77363	77363	-	-	-	77363	77363

**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 сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегмен- ти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	129956	26877	240421	-	397254	129956	26877	240421	-	397254
Процентні витрати	(88144)	(99475)	(240)	(2384)	(190243)	(88144)	(99475)	(240)	(2384)	(190243)
Комісійні доходи	47084	23093	331	-	70508	47084	23093	331	-	70508
Комісійні витрати	(2475)	(4926)	(6106)	-	(13507)	(2475)	(4926)	(6106)	-	(13507)

Примітки на сторінках 6 - 67

є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Амортизаційні витрати	-	-	-	(26491)	(26491)	-	-	-	(26491)	(26491)
Суттєві статті доходів і витрат	30496	5812	29463	(219806)	(154035)	30496	5812	29463	(219806)	(154035)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(26010)	(26010)	-	-	-	(26010)	(26010)
Прибуток (збиток) до оподаткування	116917	(48620)	263869	(248681)	83485	116917	(48620)	263869	(248681)	83485
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	116917	(48620)	263869	(274691)	57475	116917	(48620)	263869	(274691)	57475
Прибуток (збиток)	116917	(48620)	263869	(274691)	57475	116917	(48620)	263869	(274691)	57475
Активи	1052490	177790	2601459	77170	3908909	1052490	177790	2601459	77170	3908909
Зобов'язання	1733000	1332480	7211	44278	3116969	1733000	1332480	7211	44278	3116969
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(1324)	(1324)	-	-	-	(1324)	(1324)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(159548)	(159548)	-	-	-	(159548)	(159548)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(368097)	(368097)	-	-	-	(368097)	(368097)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(6644)	(6644)	-	-	-	(6644)	(6644)

31. Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 30 вересня 2025 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення 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 вересня 2025 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"30 вересня 2025 року" В.о. Голови Правління

Микола Шиянюк

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
(044) 207-70-35