



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

За період, що закінчився 31 березня 2026 року

ЗМІСТ

ЗМІСТ.....	2
1. [110000] Загальна інформація про фінансову звітність.....	3
2. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності.....	4
3. [320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат.....	5
4. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування.....	6
5. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод.....	7
6. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі.....	8
7. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу.....	9
8. [800200] Аналіз доходів та витрат.....	11
9. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику.....	12
10. [810000] Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ.....	13
11. [811000] Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки.....	15
12. [813000] Проміжна фінансова звітність.....	15
13. [815000] Події після звітного періоду.....	15
14. [818000] Пов'язана сторона.....	16
15. [822100] Основні засоби.....	17
16. [822390-00] Фінансові інструменти.....	23
17. [822390-01] Фінансові активи.....	24
18. [822390-02] Кредитні рейтинги.....	25
19. [822390-03] Фінансові зобов'язання.....	26
20. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів.....	27
21. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів.....	28
22. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику.....	40
23. [822390-15] Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась.....	43
24. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності.....	54
25. [822390-18] Аналіз чутливості.....	56
26. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів.....	57
27. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань.....	59
28. [823180] Нематеріальні активи.....	59
29. [832410] Зменшення корисності активів.....	62
30. [832610] Оренда.....	63
31. [835110] Податки на прибуток.....	64
32. [838000] Прибуток на акцію.....	65
33. [842000] Вплив змін валютних курсів.....	65
34. [861200] Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі.....	65
35. [871110] Операційні сегменти.....	65
36. [880000] Додаткова інформація.....	67

1. [110000] 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 <https://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 31 березня 2026 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 2026-03-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 квартал, що закінчується 31 березня 2026 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. [220000] Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності

За період, що закінчився 31 березня 2026 року

	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 017 450	2 525 142
Кредити та аванси банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам	2 012 547	1 990 146
Інвестиції в цінні папери	1 123 171	910 748
Похідні фінансові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	117
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	43 613	38 618
Основні засоби	83 499	74 403
Інші фінансові активи	41 024	29 079
Інші нефінансові активи	11 958	10 056
<u>Загальна сума активів</u>	<u>5 333 262</u>	<u>5 578 309</u>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	4 215 722	4 497 330
Похідні фінансові зобов'язання	472	-
Інші залучені кошти	195 771	186 392
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	4 512	7 328
<u>Загальна сума забезпечень</u>	<u>4 512</u>	<u>7 328</u>
Інші фінансові зобов'язання	65 714	65 214
Інші нефінансові зобов'язання	33 966	30 784
Поточні податкові зобов'язання	6 110	2 087
Відстрочені податкові зобов'язання	5 557	-
<u>Загальна сума зобов'язань</u>	<u>4 527 824</u>	<u>4 789 135</u>
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	197 619	186 440
Резервні та інші фонди банку	100 768	100 768
Інші резерви	7 051	1 966
<u>Загальна сума власного капіталу</u>	<u>805 438</u>	<u>789 174</u>
<u>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</u>	<u>5 333 262</u>	<u>5 578 309</u>

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " квітня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вікторія Руда

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

3. [320000] Звіт про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат
За період, що закінчився 31 березня 2026 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності в т.ч.	233 522	165 361
Процентні доходи, в т.ч.	191 973	130 896
Процентний дохід обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	181 725	116 081
Інші процентні доходи	10 248	14 815
Комісійні доходи	40 144	25 941
Інші доходи	1 405	8 524
Процентні витрати	(99 428)	(62 408)
Комісійні витрати	(4 375)	(4 411)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	895	489
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	4
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	4 177	5 521
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 969	(938)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) визначені згідно з МСФЗ 9	1 458	11 649
Інші прибутки (збитки)	-	-
Витрати на виплати працівникам	(83 677)	(68 854)
Амортизаційні витрати	(14 017)	(11 752)
Інші адміністративні та операційні витрати	(27 257)	(25 210)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	428	834
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності) визнаний у прибутку або збитку	2 817	47
<u>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</u>	<u>16 512</u>	<u>10 332</u>
Прибуток (збиток) що виникає від припинення визнання фінансових активів/зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
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	1 778	429
<u>Прибуток (збиток) до оподаткування</u>	<u>18 290</u>	<u>10 761</u>
Податкові доходи (витрати)	(7 111)	(36 19)
<u>Прибуток (збиток) від діяльності що триває</u>	<u>11 179</u>	<u>7 142</u>
<u>Прибуток (збиток)</u>	<u>11 179</u>	<u>7 142</u>
Базовий прибуток на акцію (в гривнях)		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що триває	22.39	14.28
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	22.39	14.28
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності що належить власникам банку	22.39	14.28

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " квітня 2026 року

Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35



4. [410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

За період, що закінчився 31 березня 2026 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
<u>Прибуток (збиток)</u>	<u>11 179</u>	<u>7 142</u>
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	6 863	(8 792)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(1 778)	(429)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 085	(9 221)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	5 085	(9 221)
<u>Загальна сума іншого сукупного доходу</u>	<u>5 085</u>	<u>(9 221)</u>
<u>Загальна сума сукупного доходу</u>	<u>16 264</u>	<u>(2 079)</u>

Затверджено до випуску та підписано

"30" квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

5. [510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

За період що закінчився 31 березня 2026 року

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи що отримані	41 180	25 266
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 145	887
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	4 177	5 521
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	1 407	8 524
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(3 298)	(5 832)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(81 529)	(67 146)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(26 714)	(25 124)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(61 634)	(57 904)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	48 908	(218 271)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(16 924)	(85 178)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 479)	2 201
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(299 654)	(563 724)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(16 924)	(1 494)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(1 479)	3 172
Проценти сплачені	(97 464)	(60 743)
Проценти отримані	177 732	139 885
Повернення податків на прибуток (сплата)	(3 820)	(24 351)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(256 670)	(866 407)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(187 610)	41 408
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	-	4
Придбання основних засобів	(48 138)	(19 051)
Придбання нематеріальних активів	(8 600)	(4 020)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(244 348)	18 341
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	8 890	26 481
Виплати за орендними зобов'язаннями	(7 523)	(6 953)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	1 367	19 528
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(499 651)	(828 538)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3 460	(5 627)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(11 501)	5 601
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(507 692)	(828 564)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2 525 142	1 846 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	2 017 450	1 017 934

Затверджено до випуску та підписано

"30" квітня 2026 року

Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Нагалія Бутенко



Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

6. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі

За період що закінчився 31 березня 2026 року

<u>Поточний</u> <u>звітний період</u>	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал	
	Примі- тки	Звичайні акції						Привіле- йовані акції
Власний капітал на початок періоду		500 000	:	500 000	100 768	1 966	186 440	789 174
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	11179	11179
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	5085	-	5085
Сукупний дохід		-	-	-	-	5085	11179	16264
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	5085	11179	16264
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	:	500 000	100 768	7051	197619	805438
Порівняльний								
звітний період								
	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал	
	Примі- тки	Звичайні акції						Привіле- йовані акції
Власний капітал на початок періоду		500 000	:	500 000	98 923	25 172	150 827	774 922
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	7 142	7 142
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(9 221)	-	(9 221)
Сукупний дохід		-	-	-	-	(9 221)	7 142	(2 079)
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(9 221)	7 142	(2 079)
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	:	500 000	98 923	15 951	157 969	772 843

Затверджено до випуску та підписано

"30 " квітня 2026 року

Голова Правління Викторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко



Асауленко Тетяна
☎ (044) 207-70-35

7. [800100] Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	161 538	130 884
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	355 221	374 793
України	355 221	374 793
Загальна сума грошових коштів	516 759	505 677
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 500 691	2 019 465
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 500 691	2 019 465
Загальна сума грошових еквівалентів	1 500 691	2 019 465
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	2 017 450	2 525 142
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам	-	-
короткострокові	-	-
довгострокові	-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 683 095	1 664 899
Кредити покупцям	104 810	108 129
Іпотека	224 642	217 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2 012 547	1 990 146
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	65 155	67 607
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	65 155	67 607
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 123 171	910 748
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 123 171	910 748
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 844 328	4 345 876
Загальна сума фінансових активів	5 032 654	5 324 231
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	32 534	26 629
Ліцензії та франшизи	1 735	2 204
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	303	414
Нематеріальні активи на етапі розробки	8 791	8 830
Інші нематеріальні активи	250	541
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	43 613	38 618
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	43 613	38 618
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	45 901	44 224
Загальна сума землі та будівель	45 988	44 311
Транспортні засоби		
Автомобілі	645	712
Загальна сума транспортних засобів	645	712
Пристосування та приладдя	1 266	1 110
Офісне обладнання	6 382	5 675
Комп'ютерне обладнання	20 651	20 912
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	7 522	618
Інші основні засоби	1 045	1 065
Загальна сума основних засобів	83 499	74 403
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	-
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	-
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 123 171	910 748
Інші боргові інструменти утримувані	-	-
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 123 171	910 748
Відстрочені податкові активи	-	117
Поточні податкові активи	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 383	7 119
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою		
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	10 885	11 625
Інша дебіторська заборгованість	13 756	10 335
Загальна сума інших фінансових активів	41 024	29 079
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	10 046	9 165
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	10 046	9 165
Банківські метали	-	-
Інші активи	1 912	891
Загальна сума інших нефінансових активів	11 958	10 056
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток	472	-
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4 477 207	4 748 936
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 477 679	4 748 936
Інші залучені кошти		
Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	195 771	186 392
Усього інших залучених коштів	195 771	186 392
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	1
Резерви за контрактами фінансової гарантії	4 512	7 327
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	4 512	7 328
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	34 476	32 227
Інші фінансові зобов'язання	22 153	23 902
Усього інших фінансових зобов'язань	56 629	56 129
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	472	-
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 563 355	2 779 191
Залишки на депозитах до запитування від клієнтів	8 154	5 400
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 252 818	1 314 155
Залишки на інших депозитах від клієнтів	391 415	398 584
Загальна сума депозитів від клієнтів	4 215 722	4 497 330
Поточні податкові зобов'язання	6 110	2 087
Відстрочені податкові зобов'язання	5 557	-
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	8 499	8 632
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	8 499	8 632
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	8 499	8 632
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 071	13 924
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	3 792	50
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	517	46
Кредиторська заборгованість за іншими податками	120	4
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	3 155	3 164
Інша кредиторська заборгованість	5 604	5 014
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	33 966	30 784
Статутний капітал, звичайні акції	500 000	500 000
Загальна сума статутного капіталу	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	11 179	37 458
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	186 440	148 982
Загальна сума нерозподіленого прибутку	197 619	186 440
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 051	1 966
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	7 051	1 966

Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	100 767	100 768
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	5 333 262	5 578 309
Зобов'язання	(4 527 824)	(4 789 135)
Чисті активи (зобов'язання)	805 438	789 174

8. [800200] Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	191973	130 896
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	36	257
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	67648	18 649
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	39773	51 814
Процентні доходи від депозитів	-	-
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	444	82
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	75204	57 947
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	-	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	8868	2 147
Інший дохід від звичайної діяльності	1405	8 524
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	566	665
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	16333	13 508
Доходи за операціями з цінними паперами	-	34
Доходи за позабалансовими операціями	17684	8 408
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	4709	2 198
Інші комісійні доходи	852	1 129
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	40144	25 942
<u>Загальна сума доходу від звичайної діяльності</u>	<u>233522</u>	<u>165 362</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	23457	11 133
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(23696)	(22 039)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(239)	(10 906)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	1219	743
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	93	-
Збитки від вибуття основних засобів	-	18
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	93	(18)
Процентні витрати	99428	62 408
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	2
Процентні витрати за позиками	1408	486
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	96739	60 852
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	1281	1 068
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	-
Витрати на ремонт і обслуговування	6831	4 516
Інші операційні доходи (витрати)	1080	805
Витрати на благодійні внески та субсидії	-	-
Орендні витрати	1093	684
Доходи від штрафів та пені	232	7 701
Операційні витрати	10245	12 833
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	4188	4 258
Витрати за операціями з цінними паперами	121	127
Витрати за позабалансовими операціями	59	14
Інші комісійні витрати	7	12
Загальна сума комісійних витрат	4 375	4 411
Доходи (витрати) від продажу		

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-	4
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	895	489
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	<u>895</u>	<u>493</u>
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	2340	2 374
Витрати на відрядження	181	149
Витрати на комунікацію	1857	1 454
Комунальні витрати	3230	2 483
Витрати на рекламу	1369	582
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	68447	56 437
Внески на соціальне забезпечення	14762	12 065
Інші короткострокові виплати працівникам	468	352
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	83677	68 854
Інші витрати на працівників	-	48
Загальна сума витрат на виплати працівникам	83677	68 902
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	10411	8 816
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	3606	2 936
Загальна сума амортизаційних витрат	14017	11 752
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(2817)	(47)
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	11 200	11705
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	107	88
Витрати за податком на нерухомість	4	-
Загальна сума витрат, за характером	<u>94984</u>	<u>80647</u>
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до частки в іншому сукупному доході асоційованих підприємств та спільних підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	6407	(3072)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	6407	(3072)
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	16264	(2079)
Загальна сума сукупного доходу	16264	(2079)

9. [800610] Перелік суттєвої інформації про облікову політику

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 2025 рік.

10. [810000] 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 Ілленка, буд. 83-Д, м. КИЇВ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

вулиця Юрія Ілленка, 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 31 березня 2026 року, мережа відділень Банку складає 31 відділення, забезпечуючи присутність Банку у переважній більшості областей України (19 областей України та м. Київ). Діяльність двох відділень 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 превалювання 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 (на даний момент - Національна установа розвитку). З 2024 року Банк є уповноваженим банком таких Державних програм як «Оселя» та «ЄВідновлення».

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно з вимогами МСФЗ.

Наявні ліцензії: вид, періоди

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.

Рейтинг банку

Станом на кінець дня 31.03.2026 Банк має підтверджений кредитний рейтинг незалежного рейтингового агентства «Рюрік» на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «r5» («дуже висока надійність»).

Станом на кінець дня 31 березня 2026 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);
- Кисельов Іван Вікторович – 14,91% загального статутного капіталу (у тому числі 14,91% – пряма 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.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж I кварталу 2026 року в Україні продовжувала діяти правовий режим воєнного стану. Бойові дії тривали вздовж значної частини лінії фронту на сході, південному сході та півдні країни. Російські війська і надалі здійснювали ракетні та дроніві атаки по території України поза лінією фронту, що призводило до жертв серед цивільного населення та пошкодження житлової, транспортної й енергетичної інфраструктури. Збройна агресія росії надалі обмежує довгостроковий економічний потенціал держави через втрати населення, територій і виробничих потужностей, а темпи відновлення економіки залишаються критично залежними від тривалості та інтенсивності бойових дій.

У провідних економіках інфляція загалом знижувалася, однак монетарні умови залишалися відносно жорсткими. За оновленим прогнозом МВФ (World Economic Outlook Update, січень 2026 року), зростання світової економіки очікується на рівні 3,3% у 2026 році та 3,2% у 2027 році. ЄЦБ у березні 2026 року зберіг ставку за депозитною лінією на рівні 2,00%, а ФРС США у березні 2026 року залишила цільовий діапазон ставки федеральних фондів на рівні 3,50-3,75%. На глобальному середовищі й надалі впливали геополітичні ризики, коливання енергетичних ринків та посилення торговельних обмежень.

Економіка України в I кварталі 2026 року зберігала ознаки поступового відновлення, однак темпи залишалися стриманими та нерівномірними між секторами. У березні 2026 бізнес відновив позитивні оцінки результатів власної діяльності, причому вперше з травня 2025 року оптимістичними були оцінки підприємств усіх основних секторів. Цьому сприяли поступова нормалізація ситуації в енергетиці, поживлення споживчого попиту, надходження міжнародної фінансової допомоги, відносна стійкість валютного ринку та сезонний чинник. Водночас наслідки війни, руйнування інфраструктури та дефіцит робочої сили й надалі стримували ділову активність.

З урахуванням зазначеного Національний банк України у січні 2026 року погіршив прогноз зростання реального ВВП України на 2026 рік до 1,8%. Водночас у наступні роки очікується помірне пришвидшення економічного відновлення - до 3-4% на рік. Прогноз НБУ передбачає зниження інфляції до 7,5% наприкінці 2026 року та її повернення до цілі 5% у 2028 році. Ключовими припущеннями залишаються перебіг безпекової ситуації, стан енергосектору, ритмічність зовнішнього фінансування, інвестиційна активність та міграційні тенденції.

На ринку праці зберігалися структурні диспропорції: попри поступове поліпшення ділових очікувань, дефіцит кадрів у низці галузей залишався відчутним, а міграційні процеси й надалі обмежували пропозицію робочої сили. Тиск на фонд оплати праці залишався підвищеним. За офіційно оприлюдненими статистичними даними, середня заробітна плата в Україні у лютому 2026 року становила 28 321 грн, що відображає збереження суттєвих витрат бізнесу на персонал.

За даними Державної служби зайнятості, у січні-березні 2026 року її послуги отримували близько 260 тис. осіб. Поживлення економічної активності підтримувало попит на працівників, однак ситуація на ринку праці залишалася нерівномірною за видами діяльності та регіонами, а конкуренція роботодавців за кваліфікований персонал і надалі підтримувала зростання заробітних плат.

Інфляція упродовж I кварталу 2026 року дещо пришвидшилася. За даними Державної служби статистики України та коментарем Національного банку, у березні 2026 року споживча інфляція становила 7,9% р/р, у місячному вимірі ціни зросли на 1,7%, а базова інфляція підвищилася до 7,1% р/р. На цінову динаміку впливали витрати бізнесу на оплату праці та енергонезалежність, окремі адміністративні чинники, а також імпортований ціновий тиск.

У I кварталі 2026 року Національний банк України пом'якшив процентну політику лише на початку кварталу: з 30 січня 2026 року облікову ставку було знижено до 15,0% річних, а в березні 2026 її залишено без змін. Такий підхід був спрямований на підтримання стійкості валютного ринку, контроль інфляційних очікувань та збереження макроекономічної стабільності.

Ситуація на валютному ринку у I кварталі 2026 року загалом залишалася контрольованою за активної участі Національного банку у згладжуванні дисбалансів. Міжнародні резерви України після досягнення історичного максимуму на 01 лютого 2026 року у 57,7 млрд дол. США знизилися до 54,8 млрд дол. США на 01 березня 2026 року та до 52,0 млрд дол. США на 01 квітня 2026 року. Зменшення резервів було зумовлене насамперед валютними інтервенціями НБУ та борговими виплатами в іноземній валюті, однак їх обсяг і надалі залишався достатнім для підтримання стійкості валютного ринку.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності й надалі залишалася ймовірність недостатнього або неритмічного надходження зовнішнього фінансування, особливо за збереження високих безпекових ризиків, значних бюджетних потреб та необхідності подальших витрат на відновлення.

Актуальними також є такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб на підтримання обороноздатності, відновлення енергетичної та цивільної інфраструктури;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці;
- посилення геополітичної та торговельної фрагментації у світі, що може негативно позначитися як на зовнішньому попиті, так і на обсягах міжнародної підтримки України.

Станом на кінець дня 31 березня 2026 року активи Банку становили 5,33 млрд грн, прибуток після оподаткування – 11,18 млн грн. Незважаючи на постійні ракетні атаки зі сторони росії та труднощі пов'язані з постійним відключенням електроенергії, Банк продовжував роботу та забезпечував безперервне надання послуг клієнтам. Активна

операційна діяльність зберігається в регіонах, де відсутні бойові дії. Банк продовжує своєчасно виконувати 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.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців Банк спроможний своєчасно та в повному обсязі виконувати власні зобов'язання.

11. [811000] 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 31.03.2026, 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.

12. [813000] Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за три місяці, що закінчилися 31 березня 2026 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 2025 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 застосовувались при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

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

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за три місяці 2026 року складена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – «МСФЗ») та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

13. [815000] Події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 31 березня 2026 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про в ведення воєнного стану в Україні». Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтвержені 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 0,0844%. 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 31 березня 2026 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося.

14. [818000] 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	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період			Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам					4 371			4 264
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні					-			-
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього					4 371			4 264
	<u>Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства</u>							
	<u>Асоційовані підприємства</u>				<u>Інші пов'язані сторони</u>		<u>Пов'язані сторони - Усього</u>	
	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	-	-	3 462	3 437	111 614	118 797	115 076	122 234
Основні засоби	40	81	-	-	1 113	1 225	1 153	1 306
Інші фінансові активи	6	6	-	-	2	2	8	8
Інші нефінансові активи	92	104	-	-	18	18	110	122
Загальна сума активів	138	191	3 462	3 437	112 747	120 042	116 347	123 670
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	199 170	257 277	5 375	5 247	255 638	244 685	460 183	507 209
Інші фінансові зобов'язання	29	-	-	-	10 098	10 191	10 127	10 191
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 543	2 447	-	-	2 543	2 447
Загальна сума зобов'язань	199 199	257 277	7 918	7 694	265 736	254 876	472 853	519 847
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	1 226	676	87	9	4 539	4 610	5 852	5 295
Процентні доходи	-	-	76	-	3 626	4 337	3 702	4 337
<i>Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка</i>	-	-	76	-	2 365	4 337	2 441	4 337
<i>Інші процентні доходи</i>	-	-	-	-	1 261	-	1 261	-
Процентні витрати	(5 738)	(9 804)	(65)	(28)	(6 072)	(2 811)	(11875)	(12 643)
Комісійні доходи	1 152	609	5	2	897	259	2 054	870
Інші доходи	74	67	6	7	16	14	96	88
Інші витрати	-	(236)	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	357	275	2	1	-	9	359	285

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	2 356	379	2 356	379
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	36	8	-	12 256	8 440	12 264	8 476
Витрати на виплати працівникам	-	-	(4 371)	(4 264)	-	-	(4 371)	(4 264)
Інші адміністративні та операційні витрати	(69)	(68)	(14)	(25)	(122)	(258)	(205)	-
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(4 224)	(8 885)	(4 353)	(4 307)	12 957	10 369	(4 380)	(2 823)

15. [822100] Основні засоби

	Валова балансова вартість		Земля 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>87</u>	<u>87</u>	-	-	-	-	<u>87</u>	<u>87</u>
Основні засоби на кінець періоду	<u>87</u>	<u>87</u>	-	-	-	-	<u>87</u>	<u>87</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Будівлі 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>139 227</u>	<u>112 209</u>	<u>(95 003)</u>	<u>(76 308)</u>	-	-	<u>44 224</u>	<u>35 901</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	-	24 885	-	-	-	-	-	24 885
Амортизація основні засоби	-	-	(8 010)	(29 518)	-	-	(8 010)	(29 518)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	9 720	13 100	(33)	(144)	-	-	9 687	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 720	13 100	(33)	(144)	-	-	9 687	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(10 967)	-	1 0967	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(10 967)	-	1 0967	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	9 720	27 018	(8 043)	(18 695)	-	-	1 677	8 323
Основні засоби на кінець періоду	<u>148 947</u>	<u>139 227</u>	<u>(103 046)</u>	<u>(95 003)</u>	-	-	<u>45 901</u>	<u>44 224</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	1 335	1 335	(623)	(356)	-	-	712	979
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	22 513	69 323	-	-	-	-	22 513	69 323
Амортизація основні засоби	-	-	(67)	(267)	-	-	(67)	(267)
Вибуття основні засоби	(22 513)	(69 323)	-	-	-	-	(22 513)	(69 323)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(22 513)	(69 323)	-	-	-	-	(22 513)	(69 323)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	-	-	(67)	(267)	-	-	(67)	(267)
Основні засоби на кінець періоду	1 335	1 335	(690)	(623)	-	-	645	712

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	7 194	6 814	(6 084)	(6 479)	-	-	1 110	335
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	229	952	-	-	-	-	229	952
Амортизація основні засоби	-	-	(73)	(177)	-	-	(73)	(177)
Вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(572)	-	572	-	-	0	0
Вибуття основні засоби	-	(572)	-	572	-	-	0	0
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(572)	-	572	-	-	0	0
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	229	380	(73)	395	-	-	156	775
Основні засоби на кінець періоду	7 423	7 194	(6 157)	(6 084)	-	-	1 266	1 110

продовження

	Валова балансова вартість		Офісне обладнання 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	19 825	19 616	(14 150)	(13 532)	-	-	5 675	6 084
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	16 985	53 633	-	-	-	-	16 985	53 633
Амортизація основні засоби	-	-	(474)	(1 650)	-	-	(474)	(1 650)
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								
Вибуття основні засоби	(16 206)	(53 424)	402	1 032	-	-	(15 804)	(52 392)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(16 206)	(53 424)	402	1 032	-	-	(15 804)	(52 392)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	779	209	(72)	(618)	-	-	(707)	(409)
Основні засоби на кінець періоду	20 604	19 825	(14 222)	(14 150)	-	-	6 382	5 675

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання 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	53 441	38 496	(32 529)	(31 501)	-	-	20 912	6 995
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	1 345	17 917	-	-	-	-	1 345	17 917
Амортизація основні засоби	-	-	(1 606)	(4 000)	-	-	(1 606)	(4 000)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(2 972)	-	2 972	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(2 972)	-	2 972	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 345	14 945	(1 606)	(1 028)	-	-	(261)	13 917
Основні засоби на кінець періоду	54 786	53 441	(34 135)	(32 529)	-	-	20 651	20 912

продовження

	Валова балансова вартість		Незавершені капітальні вкладення в основні засоби		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		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								
<u>Основні засоби на початок періоду</u>	<u>618</u>	<u>604</u>	-	-	-	-	<u>618</u>	<u>604</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	47 642	142 410	-	-	-	-	47 642	142 410
Вибуття основні засоби	(40 738)	(142 396)	-	-	-	-	(40 738)	(142 396)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(40 738)	(142 396)	-	-	-	-	(40 738)	(142 396)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	6 904	14	-	-	-	-	6 904	14
<u>Основні засоби на кінець періоду</u>	<u>7 522</u>	<u>618</u>	-	-	-	-	<u>7 522</u>	<u>618</u>

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		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								
<u>Основні засоби на початок періоду</u>	<u>13 714</u>	<u>14 474</u>	<u>(12 649)</u>	<u>(13 130)</u>	-	-	<u>1 065</u>	<u>1 344</u>
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	161	511	-	-	-	-	161	511
Амортизація основні засоби	-	-	(181)	(705)	-	-	(181)	(705)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(1 271)	-	1 186	-	-	-	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	(1 271)	-	1 186	-	-	-	(85)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	161	(760)	(181)	481	-	-	(20)	(279)
<u>Основні засоби на кінець періоду</u>	<u>13 875</u>	<u>13 714</u>	<u>(12 830)</u>	<u>(12 649)</u>	-	-	<u>1 045</u>	<u>1 065</u>

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	235 441	193 635	(161 038)	(141 306)	-	-	74 403	52 329
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	88 875	309 631	-	-	-	-	88 875	309 631
Амортизація основні засоби	-	-	(10 411)	(36 317)	-	-	(10 411)	(36 317)
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	9 720	13 100	(33)	(144)	-	-	9 687	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 720	13 100	(33)	(144)	-	-	9 687	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(79 457)	(280 925)	402	16 729	-	-	(79 055)	(264 196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(79 457)	(280 925)	402	16 729	-	-	(79 055)	(264 196)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	19 130	41 806	(10 042)	(19 732)	-	-	9 096	22 074
Основні засоби на кінець періоду	254 579	235 441	(171 080)	(161 038)	-	-	83 466	74 403

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 31.03.2026 року, у Банку, як орендаря, наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу з права користування відповідно до МСФЗ 16, а саме: нежитлові приміщення під розміщення банкомату, термінальне обладнання, генератор та автомобілі.

Всі інші орендовані нежитлові приміщення будівель, у відповідності до вимог МСФЗ 16, обліковуються в балансі як Активи з права користування.

Також на звітну дату в Банку наявні основні засоби, що є його власністю, які є предметом операційної оренди, а саме: частина нежитлового приміщення.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<u>Будівлі</u>				Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього звітний період
	€ предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди				
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби							
Узгодження змін в основних засобах							
Основні засоби на початок періоду	32 538	23 019	11 686	12 882	44 224		35 901
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	-	24 885	-	-	-	-	24 885
Амортизація основні засоби	(7 711)	(28 322)	(299)	(1 196)	(8 010)	-	(29 518)
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	9 687	12 956	-	-	9 687	-	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 687	12 956	-	-	9 687	-	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби							
Вибуття основні засоби	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 976	9 519	(299)	(1 196)	1 677	-	8 323
Основні засоби на кінець періоду	34 514	32 538	11 387	11 686	45 901		44 224

Основні засоби

	€ предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Усього 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	32 538	23 019	41 865	29 310	74 403		52 329
Зміни в основних засобах							
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	-	24 885	88 875	284 746	88 875	-	309 631
Амортизація основні засоби	(7 711)	(28 322)	(2 700)	(7 995)	(10 411)	-	(36 317)
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	9 687	12 956	-	-	9 687	-	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	9 687	12 956	-	-	9 687	-	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби							
Вибуття основні засоби	-	-	(79 055)	(264 196)	(79 055)	-	(264 196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(79 055)	(264 196)	(79 055)	-	(264 196)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	1 976	9 519	7 120	12 555	9 096	-	22 074
Основні засоби на кінець періоду	34 514	32 538	48 985	41 865	83 499		74 403

Станом на кінець дня 31.03.2026 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в Банку відсутні.

Протягом звітного періоду та на звітну дату Банком не провидились операції по передаванню власних основних засобів у заставу, а також відсутні основні засоби, які не використовуються в зв'язку з реконструкцією, модернізацією.

Водночас Банк станом на кінець дня 31.03.2026 року має основні засоби, які не використовуються в зв'язку з призупиненням діяльності Миколаївського та Херсонського регіональних відділень.

Станом на кінець дня 31.03.2026 року Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

16. [822390-00] 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

<i>Статті</i>	<u>Максимальна вразливість до кредитного ризику</u>
Зобов'язання за кредитами	315 835
Договори фінансової гарантії	3 493 946
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 855 912
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	224 642
Кредити покупцям	104 810
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 683 095
Державні боргові інструменти утримувані	1 123 171
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	41 024
	8 842 435

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. [822390-01] 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	1 855 912	2 394 258	-	-	-	-	-	-	-	-	1 855 912	2 394 258
Кредити та аванси банкам												
Кредити, надані іншим банкам	-	-									-	-
Загальна сума кредитів та авансів банкам	-	-									-	-
Кредити та аванси клієнтам												
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 617 940	1 597 292	65 155	67 607	-	-	65 155	67 607	-	-	1 683 095	1 664 899
Кредити покупцям	104 810	108 129	-	-	-	-	-	-	-	-	104 810	108 129
Іпотека	224 642	217 118	-	-	-	-	-	-	-	-	224 642	217 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	1 947 392	1 922 539	65 155	67 607	-	-	65 155	67 607	-	-	2 012 547	1 990 146
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	1 123 171	910 748	1 123 171	910 748
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	1 123 171	910 748	1 123 171	910 748
Похідні фінансові активи												
Договір валютного свопу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	41 024	29 079	-	-	-	-	-	-	-	-	41 024	29 079
Загальна сума інших фінансових активів	41 024	29 079	-	-	-	-	-	-	-	-	41 024	29 079
Загальна сума фінансових активів	3 844 328	4 345 876	65 155	67 607	=	=	65 155	67 607	1 123 171	910 748	5 032 654	5 324 231

18. [822390-02] 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	3 221 962	3 579 289	497 613	440 698	594 832	692 956	357 591	314 639	29 295	21 879
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	209 8791	2 668 541	497 613	440 698	529 677	625 349	357 591	314 639	29 295	21 879
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 724 457	2 281 419	-	-	53 508	111 561	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	152 649	154 109	-	-	51 894	42 409	-	-	-	-
Кредити покупцям	32 854	32 143	-	-	20 810	24 012	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	158 788	171 804	497 417	440 697	392 692	447 367	357 591	314 639	29 295	21 879
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	30 043	29 066	196	1	10 773	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	30 043	29 066	196	1	10 773	-	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	1 123 171	910 748	-	-	65 155	67 607	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	65 155	67 607	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 123 171	910 748	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	1 123 171	910 748	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		продовження Величина кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	101824	40 628	2 241	2 186	36 083	22 971	1 252	21	189 961	208 964
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	101 824	40 628	2 241	2 186	36 083	22 978	1 252	21	189 961	208 964
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	77 947	454	-	-	-	824	-	-	-	-
Іпотека	1 570	1 613	-	-	17 783	18 189	-	-	746	798
Кредити покупцям	12 473	14 503	-	-	5 687	2 048	-	-	32 986	35 423
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	9 834	24 052	2 241	2 186	12 613	1 910	1 252	21	156 217	172 737
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	6	-	-	-	-	-	-	12	6
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	6	-	-	-	-	-	-	12	6
Фінансові активи за справедливою вартістю	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

19. [822390-03] Фінансові зобов'язання

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	4 215 722	4 497 330	-	-	4 215 722	4 497 330
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	472	-	472	-
Інші залучені кошти	195 771	186 392	-	-	195 771	186 392
Інші фінансові зобов'язання	65 714	65 214	-	-	65 714	65 214
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 477 207	4 748 936	472	=	4 477 679	4 748 936

20. [822390-08] Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів/фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	3 150	3 129
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	106	(567)
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>3 256</u>	<u>2 562</u>
<u>Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u>		
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	(472)	-
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>(472)</u>	<u>-</u>
<u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	<u>1 1491</u>	<u>(12 293)</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	1 3269	(11 864)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(1 778)	(429)

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

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	99 428	(62 408)
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за амортизованою собівартістю	150 311	77 008
Процентний дохід від фінансових активів оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	39 773	51 814

Комісійні доходи та витрати

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Комісійний дохід що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	40 144	17 533
Комісійні витрати що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 375	4 411
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю		
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-

21. [822390-12] Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
Зобов'язання за кредитами

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова Балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	263 026	310 558	(7)	(7)	263 025	310 551	185	24 547	-	(19)	185	24528	263 211	335 105	(1)	(26)	263 210	335 079
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 032)	2 110	-	-	(14 032)	2 110	10 356	(1987)	-	-	10 356	(1987)	3 676	123	-	-	(3 676)	123
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(62 764)	(195 325)	1	7	(62 763)	(195 318)	(19)	(22 461)	-	19	(19)	(22442)	(62 783)	(217 786)	1	26	(62 782)	(217760)
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	103 151	168 367			103 151	168 366	21	33	-	-	21	33	103 172	168 400	-	(1)	103 172	168 399
Збільшення (зменшення) через інші дії вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(15 906)	(22 684)	-	-	(15 906)	(22 684)	5	53	-	-	5	53	15 911	(22 631)	-	-	15 911	(22 631)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(15 906)	(22 684)	-	-	(15 906)	(22 684)	5	53	-	-	5	53	15 911	(22 631)	-	-	52 625	(22631)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	(42 261)	(47 532)	1	6	(42 262)	(47 526)	10 363	(24 362)	-	19	10 363	(24343)	52 624	(71 894)	-	25	52 625	(71869)
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду</u>	<u>305 287</u>	<u>263 026</u>	=	<u>(1)</u>	<u>305 287</u>	<u>263 025</u>	10 548	185	-	-	10 548	185	<u>315 835</u>	<u>263 211</u>	=	<u>(1)</u>	<u>315 835</u>	<u>263210</u>
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	<u>305 287</u>	<u>263 026</u>	=	<u>(1)</u>	<u>305 287</u>	<u>263 025</u>	10 548	185	-	-	10 548	185	<u>315 835</u>	<u>263 211</u>	=	<u>(1)</u>	<u>315 835</u>	<u>263 210</u>
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Договори фінансової гарантії																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду	4 320 698	1 524 435	(7327)	(3 299)	4 313 371	1 521 136	-	57 115	-	(126)	-	56 998	4 320 698	1 581 550	(7 327)	(3 425)	4 313 371	1 578 125
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії	(1 641 840)	(1 070 504)	2 488	2378	(1 639 352)	(1 068 126)	-	(25 584)	-	59	-	(25 525)	(1 641 840)	(1 096 088)	2 488	2 437	(1 639 352)	(1093 651)
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	733 282	3 777 024	(753)	(6 402)	712 529	3 770 622	150 000	-	(147)	-	149853	-	863 282	3 777 024	(900)	(6402)	862 382	3 770 622
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(888)	31 531	2	(67)	31 464	31 464	888	(31 531)	(2)	67	886	(31 464)	-	-	-	-	-	-
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	(43 682)	58 212	1 227	63	(42 455)	58 275	-	-	-	-	-	-	(43 682)	58 212	1 227	63	(42 455)	58 275
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	(43 682)	58 212	1 227	63	(42 455)	58 275	-	-	-	-	-	-	(822 240)	58 212	1 227	63	(42 455)	58 275
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії	(973 128)	2 796 263	2 964	(4 028)	(970 164)	2 792 235	150 888	(57 115)	(149)	126	150 739	(56 989)	(822 249)	2 739 148	2 815	(3 902)	(819 425)	2735 246
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та	3 347 570	4 320 698	(4 363)	(7 327)	3 343 207	4 313 371	150 888	-	(149)	-	150 739	-	3 498 458	4 320 698	(4 512)	(7 327)	3 493 946	4 313 371

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

контрактами фінансових гарантій на кінець періоду
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

3 347 570	4 320 698	(7 327)	(7 327)	3 343 207	4 313 371	150 888	=	(149)	=	150 739	=	3 498 458	4 320 698	(4 512)	(7 327)	3 493 946	4 313 371
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти крім готівки

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																	
Фінансові активи на початок періоду	2 404 012	1 756 344	(9 754)	(10 656)	2 394 258	1 745 688	--	--	--	--	--	--	2 404 012	1 756 344	(9 754)	(10 656)	2 394 258	1 745 688
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	2 282 720	1 510 524	(1 302)	(5 702)	2 281 418	1 504 822	--	--	--	--	--	--	2 282 720	1 510 524	(1 302)	(5 702)	2 281 418	1 504 82
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	121 292	245 820	(8 452)	(4 954)	112 840	240 866	--	--	--	--	--	--	121 292	245 820	(8 452)	(4 954)	112 840	240 86
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 019 465)	(935 345)	-	-	(2 019 465)	(935 345)	--	--	--	--	--	--	(2 019 465)	(935 345)	-	-	(2 019 465)	(935 345)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	1 500 691	2 019 465	-	-	1 500 691	2 019 465	--	--	--	--	--	--	1 500 691	2 019 465	-	-	1 500 691	2 019 46
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	2 294	3 943	-	-	2 294	3 943	--	--	--	--	--	--	2 294	3 943	-	-	2 294	3 94
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(10 365)	(440 395)	(11 501)	902	(21 866)	(439 493)	--	--	--	--	--	--	(10 365)	(440 395)	(11 501)	902	(21 866)	(439 493)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(8 071)	(436 452)	(11 501)	902	(19 572)	(435 550)	--	--	--	--	--	--	(8 071)	(436 452)	(11 501)	902	(19 572)	(435 550)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(526 845)	647 668	(11 501)	902	538 346	648 570	--	--	--	--	--	--	(526 845)	647 668	(11 501)	902	538 346	648 570
Фінансові активи на кінець періоду	1 877 167	2 404 012	(21 255)	(9 754)	1 855 912	2 394 258	--	--	--	--	--	--	1 877 167	2 404 012	(21 255)	(9 754)	1 855 912	2 394 258
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 724 692	2 282 720	(235)	(1302)	1 724 457	2 281 418	--	--	--	--	--	--	1 724 692	2 282 720	(235)	(1302)	1 724 457	2 281 418
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	152 475	121 292	(21 020)	(8 452)	131 455	112 840	--	--	--	--	--	--	152 475	121 292	(21 020)	(8 452)	131 455	112 840
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 877 167	2 404 012	(21 255)	(9754)	1 855 812	2 394 258	--	--	--	--	--	--	1 877 167	2 404 012	(21 255)	(9754)	1 855 812	2 394 258
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Іпотека

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>Балансова вартість</u>		<u>Валова балансова вартість</u>		<u>Накопичене зменшення корисності</u>		<u>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>	<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>	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	221 614	69 663	(5 220)	(820)	216 394	68 841	1 289	(565)	(628)	(628)	724	631	222 903	70 920	(5 785)	(1 448)	217 118	69 472
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	157 658	40 292	(3 549)	(176)	154 109	40 116	-	-	-	-	-	-	157 658	40 292	(3 549)	(176)	154 109	40 116
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	63 956	29 369	(1 671)	(644)	62 285	28 725	1289	(565)	(628)	(628)	724	631	65 245	30 628	(2 236)	(1 272)	63 009	29 356
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 433)	(2 436)	11	43	(2 422)	(2 393)	-	-	-	-	-	-	(2 433)	(2 436)	11	43	(2 422)	(2 393)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	13 424	160 051	(112)	(4 358)	13 312	155 693	-	-	-	-	-	-	13 424	160 051	(112)	(4 358)	13 312	155 693
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(3 748)	(5 662)	382	(85)	(3 366)	(5 747)	(43)	30	43	63	-	93	(3 791)	(5 632)	425	(22)	(3 366)	(5 654)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(3 748)	(5 662)	382	(85)	(3 366)	(5 747)	(43)	30	43	63	-	93	(3 791)	(5 632)	425	(22)	(3 366)	(5 654)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	7 243	151 953	281	(4 400)	7 524	147 553	(43)	30	43	63	-	93	7 200	151 983	324	(4 337)	7 524	147 646
Фінансові активи на кінець періоду	228 857	221 614	(4 939)	(5 220)	223 918	216 394	1 246	1 289	(522)	(565)	724	724	230 103	222 903	(5 461)	(5 785)	224 642	217 118
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	155 799	157 658	(3 150)	(3 549)	152 649	154 109	-	-	-	-	-	-	155 799	157 658	(3 150)	(3 549)	152 649	154 109
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	73 058	63 956	(1 789)	(1 671)	71 269	62 285	1 246	1289	(522)	(565)	724	724	74 304	65 245	(2 311)	(2 236)	71 993	63 009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	228 857	221 614	(4 939)	(5 220)	223 918	216 394	1 246	1 289	(522)	(565)	724	724	230 103	222 903	(5 461)	(5 785)	224 642	217 118
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Кредити покупцям										Типи оцінки очікуваних кредитних збитків									
	12-місячні очікувані кредитні збитки					Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																				
Фінансові активи на початок періоду	106 964	121 872	(10 996)	(9 043)	95 968	112 829	28 352	48 714	(16 191)	(34 627)	12 161	14 087	135 316	170 586	(27 187)	(43 670)	108 129	126 916		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	35 487	39 132	(3 384)	(1 461)	32 103	37 671	739	255	(698)	(147)	41	108	36 226	39 387	(4 082)	(1 608)	32 144	37 779		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	71 477	82 740	(7 612)	(7 582)	63 865	75 158	27 613	48 459	(15 493)	(34 480)	12 120	13 979	99 090	131 199	(23 105)	(42 062)	75 985	89 137		
Збільшення (зменшення) фінансових активів																				
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(5 092)	(40 998)	576	5 370	(4 516)	(35 628)	(379)	(8 413)	378	5 471	(1)	(2 942)	(5 471)	(49 411)	954	10 841	(4 517)	(38 570)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	10 359	42 321	(1 196)	(4 413)	9 163	37 908	56	1 930	(31)	(1 812)	25	118	10 415	44 251	(1 227)	(6 225)	9 188	38 026		
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(10 852)	219	10 852	-	-	(219)	(10 852)	219	10 852	-	-	
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 708)	264	462	(802)	(1 246)	(538)	1 486	(2 090)	(1 429)	(209)	57	(2 299)	(222)	(1 826)	(967)	(1 011)	(1 189)	(2 837)		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																				
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(7 705)	(16 495)	2 432	(2 108)	(5 273)	(18 603)	(56)	(937)	(1 472)	4 134	(1 528)	3 197	(7 761)	(17 432)	960	272	(6 801)	(11 841)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(7 705)	(16 495)	2 432	(2 108)	(5 273)	(18 603)	(56)	(937)	(1 472)	4 134	(1 528)	3 197	(7 761)	(17 432)	960	2 026	(6 801)	(15 406)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(4 146)	(14 908)	2 274	(1 953)	(1 872)	(16 861)	888	(20 362)	(2 335)	18 436	(1 447)	(1 926)	(3 258)	(35 270)	(61)	16 483	(3 319)	(18 787)		
Фінансові активи на кінець періоду	102 818	106 964	(8 722)	(10 996)	94 096	95 968	29 240	28 352	(18 526)	(16 191)	10 714	12 161	132 058	135 316	(27 248)	(27 187)	104 810	108 129		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	36 046	35 487	(3 309)	(3 384)	32 737	32 103	342	739	(224)	(698)	118	41	36 388	36 226	(3 533)	(4 082)	32 855	32 144		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	66 772	71 477	(5 413)	(7 612)	61 359	63 865	28 898	27 613	(18 302)	(15 493)	10 596	12 120	95 670	99 090	(23 715)	(23 105)	71 955	75 985		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	92 793	94 305	(7 200)	(8 632)	85 593	85 673	25 091	24 252	(15026)	(12322)	10 065	11 930	117 884	118 557	(22 226)	(20 954)	95 658	97 603		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	10 025	12 659	(1 522)	(2 364)	8 503	10 295	4 149	4 100	(3 500)	(3 869)	649	231	14 174	16 759	(5 022)	(6 233)	9 152	10 526		

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	12-місячні очікувані кредитні збитки								Очікувані кредитні збитки за весь строк дії				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів	1 378 669	903 790	(23 839)	(47 553)	1 354 830	856 237	426 087	337 394	(116 018)	(102 374)	310 069	235 020	1 804 756	1 241 184	(139 857)	(149 927)	1 664 899	1091257
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	168 284	117 440	(599)	(2 192)	167 685	115 248	4 427	-	(308)	-	4 119	-	172 711	117 440	(907)	(2 192)	171 804	115 248
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 210 385	786 350	(23 240)	(45 361)	1 187 145	740 989	421 660	337 394	(115 710)	(102 374)	305 950	235 020	1 632 045	1 123 744	(138 950)	(147 735)	1 493 095	976 009
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(254 334)	(504 252)	2 836	8 599	(251 498)	(495 653)	(80)	(39 608)	60	10 046	(20)	(29 562)	(254 414)	(543 860)	2 896	18 645	(251 518)	(525 215)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	462 516	1 161 404	(5 183)	(16 082)	457 333	1 145 322	747	117 068	(135)	(3 612)	612	113 456	463 263	1 278 472	(5 318)	(19 694)	457 945	1 258 778
Зменшення через списання фінансові активи	(78)	-	78					(971)	-	971	-	-	(78)	(971)	78	971	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(107 396)	(65 976)	5 289	25 838	(102 107)	(40 138)	109 542	55 073	(7 176)	(29 728)	102 366	25 345	2 146	(10 903)	(1 887)	(3 890)	259	(14 793)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи	7 636	4 090	(168)	(50)	7 468	4 040	8 326	3 553	(332)	(332)	7 994	3 221	15 962	7 643	(500)	(382)	15 462	7 261
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(187 806)	(120 387)	3 063	5 409	(184 743)	(114 978)	(32 543)	(46 423)	13 334	9 011	(19 209)	(37 411)	(220 349)	(166 809)	16 397	14 420	(203 952)	(152 389)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(180 170)	(116 297)	2 895	5 359	(177 275)	(110 938)	(24 217)	(42 869)	13 002	8 679	(11 215)	(34 190)	(204 387)	(159 166)	15 897	14 038	(188 490)	(145 128)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(79 462)	474 879	5 915	23 714	(73 547)	498 593	85 992	88 693	(5 751)	(13 644)	91 743	75 049	6 530	563 572	11 666	10 070	18 196	573 642
Фінансові активи на кінець періоду	1 299 207	1 378 669	(17 924)	(23 839)	1 281 283	1 354 830	512 079	426 087	(110 267)	(16 018)	401 812	310 069	1 811 286	1 804 756	(128 191)	(139 857)	1 683 095	1 664 899
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	159 353	168 284	(565)	(599)	158 788	167 685	-	4 427	-	(308)	-	4 119	159 353	172 711	(565)	(907)	158 788	171 804
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 139 854	1 210 385	(17 359)	(23 240)	1 122 495	1 187 145	512 079	421 660	(110 267)	(115 710)	401 812	305 950	1 651 934	1 632 045	(127 626)	(138 950)	1 524 307	1 493 095
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 299 207	1 378 669	(17 924)	(23 839)	1 281 283	1 354 830	512 079	426 087	(110 267)	(116 018)	401 812	310 069	1 811 286	1 804 756	(128 191)	(139 857)	1 683 095	1 664 899
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Державні боргові інструменти утримувані

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	914 039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 383 082	-	-	-	-	-	-	914 039	1 383 110	(3 291)	(28)	910 748	1 383 082
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	914 039	1 370 213	(3 291)	(28)	910 748	1 370 185	-	-	-	-	-	-	914 039	1 370 213	(3 291)	(28)	910 748	1 370 185
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	12 897	-	-	-	12 897	-	-	-	-	-	-	-	12 897	-	-	-	12 897
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(188 217)	(411 669)	14	26	(188 203)	(411 643)	-	-	-	-	-	-	(188 217)	(411 669)	14	26	(188 203)	(411 643)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	397 254	75 040	-	(14)	397 254	75 026	-	-	-	-	-	-	397 254	75 040	-	(14)	397 254	75 026
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	(261)	1 786	-	-	(261)	1 786	-	-	-	-	-	-	(261)	1 786	-	-	(261)	1 786
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	356	(134 228)	(3 277)	(3 275)	3 633	(137 503)	-	-	-	-	-	-	356	(134 228)	(3 277)	(3 275)	3 633	(137 503)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	95	(132 442)	3 277	3 275	3 372	(135 717)	-	-	-	-	-	-	95	(132 442)	3 277	3 275	3 372	(135 717)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	209 132	469 071	3 291	3 263	212 423	472 334	-	-	-	-	-	-	209 132	469 071	3 291	3 263	212 423	472 334
Фінансові активи на кінець періоду	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748	-	-	-	-	-	-	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748	-	-	-	-	-	-	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748	-	-	-	-	-	-	1 123 171	914 039	-	(3 291)	1 123 171	910 748

	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова ва- ртість		Накопичене змен- шення корисності		Балансова вартість		Валова балан- сова вартість		Накопичене зме- ншення корисно- сті		Балансова вар- тість		Валова балансова вартість		Накопичене змен- шення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порів- няль- ний зві- тний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няль- ний зві- тний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звіт- ний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звіт- ний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порів- няль- ний звіт- ний період	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний зві- тний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний період	Порівня- льний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няль- ний зві- тний пе- ріод
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																		
Фінансові активи на початок періоду	<u>39 787</u>	31 633	<u>(10 714)</u>	(9 442)	<u>29 073</u>	22 191	<u>28 264</u>	35 079	<u>(28 258)</u>	(35 071)	6	8	<u>68 051</u>	66 712	<u>(38 972)</u>	(44 513)	<u>29 079</u>	22 199
У тому числі фінансові інструменти з непогір- шеною кредитною які- стю	39 778	24 330	(10 712)	(9 297)	29 066	15 033	-	-	-	-	-	-	39 778	24 330	(10 712)	(9 297)	29 066	15 033
У тому числі фінансові інструменти з погір- шеною кредитною які- стю	9	7 303	(2)	(145)	7	7 158	28 264	35 079	(28 258)	(35 071)	6	8	28 273	42 382	(28 260)	(35 216)	13	7 166
Збільшення (зменшення) фінансових активів																		
Зменшення через при- пинення визнання фі- нансові активи	(2 094)	(3 079)	1 042	1 523	(1 052)	(1 556)	(10)	(9 961)	10	9 961	-	-	(2 104)	(13 040)	1 052	11 484	(1 052)	(1 556)
Збільшення через ви- дачу або придбання фінансові активи	4 765	3 019	(2 382)	(1 505)	2 383	1 514	651	2 945	(326)	(2 944)	325	1	5 416	5 964	(2 708)	(4 449)	2 708	1 515
Зменшення через спи- сання фінансові ак- тиви	-	(14)	-	14	-	-	-	(43)	-	43	-	-	-	(57)	-	57	-	-
Збільшення (змен- шення) через переве- дення між стадіями	(844)	(249)	422	119	(422)	(130)	187	241	(187)	(235)	-	6	(657)	(8)	235	(116)	(422)	(124)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (змен- шення) через курсові різниці, фінансові ак- тиви	391	2 143	-	-	391	2 143	-	-	-	-	-	-	391	2 143	-	-	391	2 143
Збільшення (змен- шення) через інші дії фінансові активи	13 242	6 334	(2 929)	(1 423)	10 313	4 911	20	3	(13)	(12)	7	(9)	13 262	6 337	(2 942)	(1 435)	10 320	4 902
Загальна сума збіль- шення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінан- сові активи	13 633	8 477	(2 929)	(1 423)	10 704	7 054	20	3	(13)	(12)	7	(9)	13 653	8 480	(2 942)	(1 435)	10 711	7 045
Загальна сума збіль- шення (зменшення) фінансових активів	14 460	8 154	(3 847)	(1 272)	11 613	6 882	848	(6 815)	516	6 813	332	(2)	16 308	1 339	(4 363)	5 541	11 945	6 880
Фінансові активи на кінець періоду	<u>55 247</u>	<u>39 787</u>	<u>(14 561)</u>	<u>(10 714)</u>	<u>40 686</u>	<u>29 073</u>	<u>29 112</u>	<u>28 264</u>	<u>(28 774)</u>	<u>(28 258)</u>	<u>338</u>	<u>6</u>	<u>84 359</u>	<u>68 051</u>	<u>(43 335)</u>	<u>(38 972)</u>	<u>41 024</u>	<u>29 079</u>
У тому числі фінансові інструменти з	43 336	39 778	(13 427)	(10 712)	29 909	29 066	268	-	(134)	-	134	-	43 604	39 778	(13 561)	(10 712)	30 043	29 066

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

непогіршеною кредитною якістю

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою

11 911	9	(1 134)	(2)	10 777	7	28 844	28 264	(28 640)	(28 258)	204	6	40 755	28 273	(29 774)	(28 260)	10 981	13
--------	---	---------	-----	--------	---	--------	--------	----------	----------	-----	---	--------	--------	----------	----------	--------	----

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

38 864	32 068	(14 561)	(10 714)	24 303	21 954	29 112	28 264	(28 744)	(28 258)	338	6	67 976	60 932	(43 335)	(38 972)	24 641	21 960
--------	--------	----------	----------	--------	--------	--------	--------	----------	----------	-----	---	--------	--------	----------	----------	--------	--------

16 383	7 119	-	-	16 383	7 119	-	-	-	-	-	-	16 383	7 119	-	-	16 383	7 119
--------	-------	---	---	--------	-------	---	---	---	---	---	---	--------	-------	---	---	--------	-------

Фінансові інструменти клас

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																																
Фінансові активи на початок періоду	5 065 085	4 266 410	(63 814)	(77 542)	5 001 271	4 188 868	483 992	422 446	(161 032)	(172 700)	322 960	249 746	5 549 077	4 688 856	(224 846)	(250 242)	5 324 231	4 438 614														
У тому числі фінансові інструменти з не погіршеною кредитною якістю	3 597 966	3 101 931	(22 837)	(18 856)	3 575 129	3 083 075	5 166	255	(1 006)	(147)	4 160	108	3 603 132	3 102 186	(23 843)	(19 003)	3 579 289	3 083 183														
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 467 119	1 164 479	(40 977)	(58 686)	1 426 142	1 105 793	478 826	422 191	(160 026)	(172 553)	318 800	249 638	1 945 945	1 586 670	(201 003)	(231 239)	1 744 942	1 355 431														
Збільшення (зменшення) фінансових активів																																
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	(2 471 635)	(1 897 779)	4 479	15 561	(2 467 156)	(1 882 218)	(469)	(57 982)	448	25 478	(21)	(32 504)	(2 472 104)	(1 955 761)	4 927	41 039	(2 467 177)	(191 472)														
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	2 389 009	3 461 300	(8 873)	(26 372)	2 380 136	3 434 928	1 454	121 943	(492)	(8 368)	9625	113 575	2 390 463	3 583 243	(9 3650)	(34 740)	2 381 098	3 548 503														
Зменшення через списання фінансові активи	(78)	(14)	78	14	-	-	(219)	(11 866)	219	11 866	-	-	(297)	(11 880)	297	11 880	-	-														
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(109 948)	(65 961)	6 173	25 155	(103 775)	(40 806)	111 215	53 224	(8 792)	(30 172)	102 423	23 052	(1 267)	(12 737)	(2 619)	(5 017)	(1 352)	(17 754)														
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																																
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи	10 060	11 962	(168)	(50)	9 892	11 912	8 326	3553	(332)	(332)	7 994	3 221	18 386	15 515	(500)	(382)	17 886	15 133														
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(196 026)	(710 833)	(5 276)	(580)	(201 302)	(711 413)	(32 622)	(47 326)	11 892	13 196	(20 730)	(34 130)	(228 262)	(758 159)	6 616	12 616	(222 032)	(745 543)														
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(185 966)	(698 871)	(5 444)	(630)	(191 410)	(699 501)	(24 296)	(43 773)	11 560	12 864	(12 736)	(30 909)	(210 262)	(742 644)	6 116	12 234	(204 146)	(730 410)														
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(378 618)	798 675	(3 587)	(13 728)	(382 205)	812 403	87 685	61 546	2 943	11 668	90 628	73 214	(290 933)	860 221	(644)	25 396	(291 577)	885 617														
Фінансові активи на кінець періоду	4 686 467	5 065 085	(67 401)	(63 814)	4 619 066	5 001 271	571 677	483 992	(158 089)	(161 032)	413 588	322 960	5 258 144	5 549 077	(225 490)	(224 846)	5 032 654	5 324 231														
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	3 242 397	3 597 966	(20 686)	(22 837)	3 221 711	3 575 129	610	5 166	(358)	(1 006)	252	4 160	3 243 007	3 603 132	(21 044)	(23 843)	3 221 963	3 579 289														

Фінансові інструменти клас

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю

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

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

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

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями

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

Збільшення (зменшення) через інші дії

вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії

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

вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та

	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності						Балансова вартість					
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
	1 444 070	1 467 119	(46 715)	(40 977)	1 397 355	1 426 142	571 067	478 826	(157 731)	(160 026)	413 336	318 800	2 015 137	1 945 945	(204 446)	(201 003)	1 810 691	1 744 942
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	4 583 724	1 834 993	(7 328)	(3 306)	4 576 396	1 831 687	185	81 662	-	(145)	185	81 517	4 583 909	1 916 655	(7 328)	(3 451)	4 576 581	1 913 204
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Зменшення через припинення визнання вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(1 704 604)	(1 265 829)	2 489	2 385	(1 702 115)	(1 263 444)	(19)	(48 045)	-	78	(19)	(47 967)	(1 704 623)	(1 313 874)	2 489	2 463	(1 702 134)	(1 311 411)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	816 433	3 945 391	(753)	(6 403)	815 680	3 938 988	150 021	33	-	149 874	33	33	965 454	3 945 424	(900)	(6 403)	965 554	3 939 021
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(14 920)	33 641	2	(67)	(14 918)	33 574	11 244	(33 518)	(2)	67	11 242	(33 451)	(3 676)	123	-	-	(3 676)	123
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через інші дії	35 528	35 528	1 227	63	(26 549)	35 591	5	53	-	5	53	53	(27 771)	35 581	1 227	63	(26 544)	35 644
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(27 776)	35 528	1 227	63	(26 549)	35 591	5	53	-	5	53	53	(27 771)	35 581	1 227	63	(26 544)	35 644

Фінансові інструменти клас

12-місячні очікувані кредитні збитки

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

контрактами фінансових гарантій
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою

	12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
	(930 867)	2 748 731	2 965	(4 022)	(927 902)	2 744 709	161 251	(81 477)	(149)	145	161 102	(81 332)	(769 616)	2 667 254	2 816	(3 877)	(766 800)	2 663 377
	<u>3 652 857</u>	<u>4 583 724</u>	<u>(4 363)</u>	<u>(7 328)</u>	<u>3 648 494</u>	<u>4 576 396</u>	<u>161 436</u>	<u>185</u>	=	=	<u>161 287</u>	<u>185</u>	<u>3 814 293</u>	<u>4 583 909</u>	<u>(4 512)</u>	<u>(7 328)</u>	<u>3 809 781</u>	<u>4 576 581</u>
	8 312 916	9 629 031	(70 242)	(68 778)	8 242 674	9 560 253	728 964	480 077	(154 738)	(157 163)	574 226	322 914	9 041 880	10 109 108	(224 980)	(225 941)	8 816 900	9 883 167
	26 408	19 778	(1 5224)	(2 364)	10 295	17 414	4 149	4 100	(3 500)	(3 869)	649	231	30 557	23 878	(5 022)	(6 233)	25 535	17 645

22. [822390-13] Вразливість до кредитного ризику

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

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

Принципи управління кредитним ризиком

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

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

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

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

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

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

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

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

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

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

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 портфелю 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 портфелю.

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 31 березня 2026 року:

	Сума
<u>Фінансові активи</u>	
Величина кредитного ризику 1	3 221 962
Величина кредитного ризику 2	497 613
Величина кредитного ризику 3	594 832
Величина кредитного ризику 4	357 591
Величина кредитного ризику 5	29 295
Величина кредитного ризику 6	101 824
Величина кредитного ризику 7	2 241
Величина кредитного ризику 8	36 083
Величина кредитного ризику 9	1 252
Величина кредитного ризику 10	189 961
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>	
Величина кредитного ризику 1	3 204 933
Величина кредитного ризику 2	149 853
Величина кредитного ризику 3	35 269
Величина кредитного ризику 5	874
Величина кредитного ризику 6	-
Величина кредитного ризику 8	-
Величина кредитного ризику 9	272 792
Величина кредитного ризику 10	146 060

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		На кінець звітного періоду	Усього На початок звітного року
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року		
<u>Фінансові активи</u>						
Величина кредитного ризику 1	3 221 711	3 575 129	251	4 160	3 221 962	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	440 355	440 698	97 258	-	497 613	440 698
Величина кредитного ризику 3	435 474	534 524	159 358	158 432	594 832	692 956
Величина кредитного ризику 4	357 591	314 639	-	-	357 591	314 639
Величина кредитного ризику 5	26 099	21 879	3 196	-	29 295	21 879
Величина кредитного ризику 6	101 022	40 434	802	194	101 824	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 241	2 186	-	-	2 241	2 186
Величина кредитного ризику 8	27 679	22 881	8 404	90	36 083	22 971
Величина кредитного ризику 9	1 252	21	-	-	1 252	21
Величина кредитного ризику 10	45 642	48 880	144 319	160 084	189 961	208 964
<u>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</u>						
Величина кредитного ризику 1	3 194 385	3 605 190	10 548	185	3 204 933	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	-	335	149 853	-	149 853	335
Величина кредитного ризику 3	35 269	554 226	-	-	35 269	554 226

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	874	4 579	-	-	874	4 579
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	272 792	227 158	-	-	272 792	227 158
Величина кредитного ризику 10	145 174	184 908	886	-	146 060	184 908

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	434 966	505 263	2 786 996	3 074 026	2 786 996	3 074 026	3 221 962	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	492 713	435 885	4 900	4 813	4 900	4 813	497 613	440 698
Величина кредитного ризику 3	529 677	625 349	65 155	67 607	65 155	67 607	594 832	692 956
Величина кредитного ризику 4	357 591	314 639	-	-	-	-	357 591	314 639
Величина кредитного ризику 5	29 295	21 879	-	-	-	-	29 295	21 879
Величина кредитного ризику 6	101 824	40 628	-	-	-	-	101 824	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 241	2 186	-	-	-	-	2 241	2 186
Величина кредитного ризику 8	36 083	22 971	-	-	-	-	36 083	22 971
Величина кредитного ризику 9	1 252	21	-	-	-	-	1 252	21
Величина кредитного ризику 10	189 961	208 964	-	-	-	-	189 961	208 964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій								
Величина кредитного ризику 1	2 889 098	3 342 457	315 835	262 918	315 835	262 918	3 204 933	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	149 853	335	-	-	-	-	149 853	335
Величина кредитного ризику 3	35 269	554 226	-	-	-	-	35 269	554 226
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	874	4 579	-	-	-	-	874	4 579
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	-	-	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	272 792	227 158	-	-	-	-	272 792	227 158
Величина кредитного ризику 10	146 060	184 908	-	-	-	-	146 060	184 908

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	3 243 007	3 603 132	(21 045)	(23 843)	3 221 962	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	535 415	470 382	(37 802)	(29 684)	497 613	440 698
Величина кредитного ризику 3	607 617	712 696	(12 785)	(19 740)	594 832	692 956
Величина кредитного ризику 4	360 492	318 429	(2 901)	(3 790)	357 591	314 639
Величина кредитного ризику 5	29 578	21 995	(283)	(116)	29 295	21 879
Величина кредитного ризику 6	119 395	43 370	(17 571)	(2 742)	101 824	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 255	2 208	(14)	(22)	2 241	2 186
Величина кредитного ризику 8	39 592	25 893	(3 509)	(2 922)	36 083	22 971
Величина кредитного ризику 9	1 474	27	(222)	(6)	1 252	21
Величина кредитного ризику 10	319 319	350 945	(129 358)	(141 981)	189 961	208 964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	3 208 982	3 611 553	(4 049)	(6 178)	3 204 933	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	150 000	336	(147)	(1)	149 853	335
Величина кредитного ризику 3	35 275	554 912	(6)	(686)	35 269	554 226
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	876	4 590	(2)	(11)	874	4 579
Величина кредитного ризику 6	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 8	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 9	272 928	227 317	(136)	(159)	272 792	227 158
Величина кредитного ризику 10	146 232	185 201	(172)	(293)	146 060	184 908

23. [822390-15] 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

01.04.2026	Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки					Поточний	Балансова вартість			Усього		
		Прострочений статус				Накопичене зменшення корисності						Прострочений статус					
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Усього	Прострочений статус			Усього		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Усього	
							Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																	
Фінансові активи	1 877 167	-	-	-	1 877 167	(21 255)	-	-	-	(21 255)	1 855 912	-	-	-	1 855 912		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 708 622				1 708 622					1 708 622					1 708 622		
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	168 545	-	-	-	168 545	(21 255)	-	-	-	(21 255)	147 290	-	-	-	147 290		
31.12.2025																	
31.12.2025	Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Накопичене зменшення корисності					Поточний	Балансова вартість			Усього		
		Прострочений статус				Прострочений статус						Прострочений статус					
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Усього	Усього	Прострочений статус				Усього	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Усього
								Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців							
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	2 404 012	-	-	-	2 404 012	(9 754)	-	-	-	(9 754)	2 394 258	-	-	-	2 394 258		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 244 434				2 244 434					2 244 434					2 244 434		

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

159 578	-	-	-	159 578	(9 754)	-	-	-	(9 754)	149 824	-	-	-	149 824
---------	---	---	---	---------	---------	---	---	---	---------	---------	---	---	---	---------

01.04.2026

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			Усього		
	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	
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	1 736 290	3 944	747	5 150	1 746 131	(122 712)	(194)	(135)	(5 150)	(128 191)	1 613 578	3 750	612	-	1 617 940

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

1 736 290	3 944	747	5 150	1 746 131	(122 712)	(194)	(135)	(5 150)	(128 191)	1 613 578	3 750	612	-	1 617 940
-----------	-------	-----	-------	-----------	-----------	-------	-------	---------	-----------	-----------	-------	-----	---	-----------

31.12.2025

	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість			Усього		
	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	
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	1 731 608	572	-	4 969	1 737 149	(134 715)	(173)	-	(4 969)	(139 857)	1 596 893	399	-	-	1 597 292

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

1 731 608	572	-	4 969	1 737 149	(134 715)	(173)	-	(4 969)	(139 857)	1 596 893	399	-	-	1 597 292
-----------	-----	---	-------	-----------	-----------	-------	---	---------	-----------	-----------	-----	---	---	-----------

31.03.2026

Валова балансова вартість

Прострочений статус

Іпотека

Накопичене зменшення корисності

Прострочений статус

Балансова вартість

Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

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

Фінансові активи	228 857	-	-	1 246	230 103	(4 939)	-	(522)	(5 461)	223 918	-	-	724	224 642
------------------	---------	---	---	-------	---------	---------	---	-------	---------	---------	---	---	-----	---------

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

228 857	-	-	1 246	230 103	(4 939)	-	-	(522)	(5 461)	223 918			724	224 642
---------	---	---	-------	---------	---------	---	---	-------	---------	---------	--	--	-----	---------

31.12.2025

Валова балансова вартість

Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності

Прострочений статус

Балансова вартість

Прострочений статус

Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього

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

Фінансові активи	221 615			1 288	222 903	(5 220)		(565)	(5 785)	216 395			723	217 118
------------------	---------	--	--	-------	---------	---------	--	-------	---------	---------	--	--	-----	---------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

221 615	1 288	222 903	(5 220)	(565)	(5 785)	216 395	723	217 118
---------	-------	---------	---------	-------	---------	---------	-----	---------

31.03.2026

Валова балансова вартість

Прострочений статус

Усього

Кредити покупцям

Накопичене зменшення корисності

Прострочений статус

Усього

Балансова вартість

Прострочений статус

Усього

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

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

Фінансові активи	107 373	1 161	959	22 565	132 058	(10 837)	(622)	(888)	(14 901)	(27 248)	96 536	539	71	7 664	104 81
------------------	---------	-------	-----	--------	---------	----------	-------	-------	----------	----------	--------	-----	----	-------	--------

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

96 441	537	310	20 596	117 884	(8 663)	(372)	(255)	(12 935)	(22 225)	87 778	165	55	7 661	95 659
--------	-----	-----	--------	---------	---------	-------	-------	----------	----------	--------	-----	----	-------	--------

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

10 932	624	649	1 969	14 174	(2 174)	(250)	(633)	(1 966)	(5 023)	8 758	374	16	3	9 151
--------	-----	-----	-------	--------	---------	-------	-------	---------	---------	-------	-----	----	---	-------

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31.12.2025					31.12.2025					31.12.2025				
	Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Поточний	Накопичене зменшення корисності			Усього	Поточний	Балансова вартість			Усього
		Прострочений статус	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців			Більше трьох місяців	Прострочений статус	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	
	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	112 008	657	1 648	21 003	135 316	(14 074)	(507)	(888)	(11 718)	(27 187)	97 934	150	760	9 285	108 12
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	97 926	396	1 352	18 883	118 557	(10 401)	(334)	(620)	(9 599)	(20 954)	87 525	62	732	9 284	97 603
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	14 082	261	296	2 120	16 759	(3 673)	(173)	(268)	(2 119)	(6 233)	10 409	88	28	1	10 526

	31.03.2026					31.03.2026					31.03.2026				
	Поточний	Валова балансова вартість			Усього	Поточний	Накопичене зменшення корисності			Усього	Поточний	Балансова вартість			Усього
		Прострочений статус	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців			Більше трьох місяців	Прострочений статус	Більше одного місяця та не більше двох місяців			Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	
	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	53 865	1 910	127	28 457	84 359	(13 873)	(955)	(64)	(28 443)	(43 335)	39 992	955	63	14	41 024

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	16 483				16 483						16 483					16 483
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	37 382	1 910	127	28 457	67 876	(13 873)	(955)	(64)	(28 443)	(43 335)	23 509	955	63	14	24 541	
31.12.2025		Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
		Прострочений статус			Усього		Прострочений статус			Усього		Прострочений статус			Усього	
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			
	Поточний				Поточний					Поточний						
	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	39 926	12	2	28 111	68 051	(10 862)	(6)	(1)	(28 103)	(38 972)	29 064	6	1	8	29 079	
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	7 228				7 228						7 228				7 228	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	32 698	12	2	28 111	60 823	(10 862)	(6)	(1)	(28 103)	(38 972)	21 836	6	1	8	21 851	

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.03.2026	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	4 003 552	7 015	1 833	57 418	4 069 818	(173 616)	(1 771)	(1 087)	(49 016)	(225 490)	3 829 936	5 244	746	8 402	3 844 328
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 725 105				1 725 105						1 725 105				1 725 105
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 267 515	6 391	1 184	55 449	2 330 539	(171 442)	(1 521)	(454)	(47 050)	(220 467)	2 096 073	4 870	730	8 399	2 110 072
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	10 932	624	649	1 969	14 174	(2 174)	(250)	(633)	(1 966)	(5 023)	8 758	374	16	3	9 151
31.12.2025	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			Усього
Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців					
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	4 509 169	1 241	1 650	55 371	4 567 431	(174 625)	(686)	(889)	(45 355)	(221 555)	4 334 544	555	761	10 016	4 345 876

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 251 662				2 251 662						2 251 662						2 251 662
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 243 425	980	1 354	53 251	2 299 010	(170 952)	(513)	(621)	(43 236)	(215 322)	2 072 473	467	733	10 015			2 083 688
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	14 082	261	296	2 120	16 759	(3 673)	(173)	(268)	(2 119)	(6 233)	10 409	88	28	1			10 526

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

31.03.2026	Валова балансова вартість					Державні боргові інструменти					Балансова вартість				
	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			Усього
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		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	1 123 172				1 123 172	(1)				(1)	1 123 171				1 123 171
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 122 530										1 122 530				1 122 530
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	642				642	(1)				(1)	641				641

31.12.2025

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

	Прострочений статус					Поточний	Прострочений статус			Усього	Поточний	Прострочений статус			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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	
	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	914 039				914 039	(3 291)				(3 291)	910 748				910 748
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	522 515				522 515						522 515				522 515
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	391 524				391 524	(3 291)				(3 291)	388 233				388 233

Інші фінансові активи за справедливою вартістю

31.03.2026	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Усього	Балансова вартість				
	Прострочений статус					Поточний	Прострочений статус			Поточний		Прострочений статус			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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась																
Фінансові активи	65 155				65 155						65 155				65 155	
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	65 155										65 155					

31.12.2025

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

	Прострочений статус					Усього	Прострочений статус			Усього	Прострочений статус			Усього	
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	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
	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	67 607				67 607						67 607				67 607
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	67 607				67 607						67 607				67 607

31.03.2026	Валова балансова вартість					Фінансові активи за справедливою вартістю, клас					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
	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	1 188 327				1 188 327	(1)				(1)	1 188 326				1 188 326
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 187 685				1 187 685						1 187 685				1 187 685
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	642				642	(1)				(1)	641				641

31.12.2024

Валова балансова вартість

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус			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	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців
	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	981 646				981 646	(3 291)				(3 291)	978 355				978 355
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	590 122				590 122						590 122				590 122
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	391 524				391 524	(3 291)				(3 291)	388 233				388 233

24. [822390-17] Здійснюване управління ризиком ліквідності

Розкриття інформації про те, як суб'єкт господарювання здійснює управління ризиком ліквідності

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

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

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

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

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дані фінансових активів у таблиці наведені за балансовою вартістю тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

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	217 450	2 525 142	-	-	1 149 831	1 117 669	369 932	518 369	-	-	41 024	19 501
Не більше трьох місяців	217 450	2 525 142	-	-	584 054	603 875	52 468	169 688	-	-	32 053	19 495
Не більше одного місяця	1 695 289	2 257 498	-	-	391 898	288 922	35 003	19 686	-	-	32 053	19 495
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	322 161	267 644	-	-	192 156	314 953	17 465	150 002	-	-	-	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	565 776	513 794	317 464	348 681	-	-	8 971	6
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	221 339	167 274	229 790	4 436	-	-	-	-
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	344 438	346 519	87 674	344 245	-	-	8 971	6
Більше одного року	-	-	-	-	862 716	872 477	753 238	392 379	-	-	-	9 578
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	667016	681 273	753 238	392 379	-	-	-	9 578
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	528 611	542 336	618 493	392 379	-	-	-	9 578
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	356 678	368 782	397 373	392 379	-	-	-	9 578
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	171 933	173 554	221 121	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	138 405	138 937	134 745	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	84 780	88 409	134 745	-	-	-	-	-
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	53 625	50 528	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років	-	-	-	-	195 700	191 204	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	88 854	87 648	-	-	-	-	-	-
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	44 532	46 434	-	-	-	-	-	-
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	44 322	41 214	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років	-	-	-	-	106 846	103 556	-	-	-	-	-	-
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	50 497	47 611	-	-	-	-	-	-
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	56 349	55 946	-	-	-	-	-	-
Усього фінансові активи	2 017 450	2 525 142	-	-	2 012 547	1 990 146	1 123 171	910 748	-	-	41 024	29 079

25. [822390-18] 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	466 596	388 633	4 586 413	4 989 554
Фінансові зобов'язання	-	-	4 349 751	4 633 172

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 31 березня 2026 року оцінка схильності до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік показує можливе його зменшення на 18,62 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 зростання ставок лише за строками до шести місяців включно на 500 в.п.- 48,28 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.

26. [823000-1] Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі		Інші активи			Активи - Усього					
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості			
Активи	1 123 171	-	-	1 123 171	-	-	-	-	87	-	87	-	11 387	-	11 387	-	65 155	1 947 392	2 012 547	1 123 171	76 629	1 947 392	3 147 192
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 123 171	-	-	1 123 171	-	-	-	-	87	-	87	-	11 387	-	11 387	-	65 155	1 947 392	2 012 547	1 123 171	76 629	1 947 392	3 147 192

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			
Активи	910 748	-	-	910 748	-	-	-	-	87	-	87	-	11 686	-	11 686	-	67 608	1 922 538	1 990 146	910 748	79 381	1 922 538	2 912 667
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	910 748	-	-	910 748	-	-	-	-	87	-	87	-	11 686	-	11 686	-	67 608	1 922 538	1 990 146	910 748	79 381	1 922 538	2 912 667

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	1 922 538	1 922 538	1 040 106	942 548
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 922 538	1 922 538	1 040 106	942 548
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи				
Прибутки (збитки), визнані у прибутку чи збитку, від курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	15 462	15 462	29 250	29 250
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	15 462	15 462	29 250	29 250
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	480 445	480 445	853 853	853 853
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	(471 053)	(471 053)	(712 566)	(712 566)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи				
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	24 854	24 854	170 537	170 537
Активи на кінець періоду	1 947 392	1 947 392	1 210 643	1 210 643
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 947 392	1 947 392	1 210 643	1 210 643

27. [823000-2] Оцінка справедливої вартості зобов'язань

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.

	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
На кінець звітного періоду				
Зобов'язання				
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	4 411 965	-	4 411 965
	-	4 411 965	-	4 411 965
На початок звітного року				
Зобов'язання				
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	4 683 722	-	4 683 722
	-	4 683 722	-	4 683 722

28. [823180] Нематеріальні активи

	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	59 115	48 481	(32 486)	(23 679)	-	-	26 629	24 802
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	8 639	10 635	-	-	-	-	8 639	10 635
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(2 734)	(8 808)	-	-	(2 734)	(8 808)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(1)	-	1	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(1)	-	1	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	8 639	10 634	(2 734)	(8 807)			5 905	1 827
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	67 754	59 115	(35 220)	(32 486)			32 534	26 629

продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний 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
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	4 695	3 334	(2 491)	(1 241)	-	-	2 204	2 093
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	4 920	-	-	-	-	-	4 920
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(469)	(4 809)	-	-	(469)	(4 809)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3 559)	-	3 559	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3 559)	-	3 559	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	1 361	(469)	(1 250)	-	-	(469)	111
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	4 695	4 695	(2 960)	(2 491)	-	-	1 735	2 204

Продовження

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Порівняльний звітний період		Порівняльний звітний період		Порівняльний 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
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	1 046	926	(632)	(207)	-	-	414	719
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	120	-	-	-	-	-	120
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(111)	(425)	-	-	(111)	(425)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	120	(111)	(425)	-	-	(111)	(305)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	1 046	1 046	(743)	(632)	-	-	303	414

продовження

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний 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	8 830	3 133	-	-	-	-	8 830	3 133
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	8 600	21 769	-	-	-	-	8 600	21 769
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(8 639)	(16 072)	-	-	-	-	(8 639)	(16 072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(8 639)	(16 072)	-	-	-	-	(8 639)	(16 072)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(39)	5 697	-	-	-	-	(39)	5 697
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8 791	8 830	-	-	-	-	8 791	8 830

продовження

Інші нематеріальні активи

	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	2 380	1 245	(1 839)	(902)	-	-	541	343
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1 161	-	-	-	-	-	1 161
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(291)	(963)	-	-	(291)	(963)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(26)	-	26	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(26)	-	26	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	-	1 135	(291)	(937)	-	-	(291)	198
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	2 380	2 380	(2 130)	(1 839)	-	-	250	541

продовження

	Нематеріальні активи за винятком гудвілу							
	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	76 066	57 119	(37 448)	(26 029)	-	-	38 618	31 090
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу нематеріальні активи за винятком гудвілу	17 239	38 605	-	-	-	-	17 239	38 605
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(3 605)	(15 005)	-	-	(3 605)	(15 005)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(8 639)	(19 658)	-	3 586	-	-	(8 639)	(16 072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(8 639)	(19 658)	-	3 586	-	-	(8 639)	(16 072)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	8 600	18 947	(3 605)	(11 419)	-	-	4 995	7 528
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	84 666	76 066	(41 053)	(37 448)	-	-	43 613	38 618

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.

29. [832410] Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

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

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

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

30. [832610] 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 визнає ставку додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Активи з права користування

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	34 514	32 538

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

	<u>На кінець</u> <u>звітного періоду</u>	<u>На початок</u> <u>звітного періоду</u>
Поточні зобов'язання за орендою	16 050	10 805
Непоточні орендні зобов'язання	18 426	21 422
Орендні зобов'язання	<u>34 476</u>	<u>32 227</u>

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.

	<u>Будівлі</u>		<u>Земля та будівлі</u>		<u>Основні засоби</u>		<u>Активи</u>	
	<u>Поточний</u> <u>звітний</u> <u>період</u>	<u>Порівняль-</u> <u>ний звітний</u> <u>період</u>	<u>Поточний</u> <u>звітний</u> <u>період</u>	<u>Порівняль-</u> <u>ний звітний</u> <u>період</u>	<u>Поточний</u> <u>звітний</u> <u>період</u>	<u>Порівняль-</u> <u>ний звітний</u> <u>період</u>	<u>Поточний</u> <u>звітний</u> <u>період</u>	<u>Порівняль-</u> <u>ний звітний</u> <u>період</u>
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	7 711	6 714	7 711	6 714	7 711	6 714	7 711	6 714
Активи з права користування на кінець періоду	34 514	30 863	34 514	30 863	34 514	30 863	34 514	30 863

	<u>Поточний</u> <u>звітний період</u>	<u>Порівняльний</u> <u>звітний період</u>
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	1 281	1 068
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, до яких застосовано звільнення від визнання	0	0
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, що не включені в оцінку орендних зобов'язань	1 722	1 602
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	535	365
Доходи від суборенди активів з права користування	63	51
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	8 742	7 923
Приріст активів з права користування	-	3 645

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	<u>Поточний</u> <u>звітний період</u>	<u>Порівняльний</u> <u>звітний період</u>
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	700	620

32. [838000] 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	11 179	7 142
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	11 179	7 142
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового та розбавленого прибутку на акцію		
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	500 000	500 000
Базовий прибуток на акцію		
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	22,39	14,28
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	22,39	14,28

33. [842000] 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	2242	1431
Збиток від курсових різниць	273	2369
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	1969	(938)
Чистий прибуток від курсових різниць	1969	-

Валютні курси різних типів валют	Код валюти	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	840	42,3532	43,7955	43,3046
Євро	978	49,7947	50,3123	50,6868
Швейцарський франк	756	53,4628	54,7718	55,2638
Фунт стерлінгів	826	57,0371	57,9546	58,3672
Злотий	985	11,8015	11,7310	11,9733

34. [861200] 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 року 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 0	-

35. [871110] 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 операцій

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	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Дохід від звичайної діяльності	102 954	22 574	107 931	63	233 522	102 954	22 574	107 931	63	233 522
Процентні доходи	72 569	11 503	107 901	0	191 973	72 569	11 503	107 901	0	191 973
Процентні витрати	(57 960)	(40 186)	-	(1282)	(99 428)	(57 960)	(40 186)	-	(1282)	(99 428)
Комісійні доходи	29 969	10 145	30	-	40 144	29 969	10 145	30	-	40 144
Комісійні витрати	(125)	(3 164)	(1 086)	-	(4 375)	(125)	(3 164)	(1 086)	-	(4 375)
Інший дохід від звичайної діяльності	416	926	-	63	1 405	416	926	-	63	1 405
Амортизаційні витрати	-	-	-	(14 017)	(14 017)	-	-	-	(14 017)	(14 017)
Суттєві статті доходів і витрат	17 609	(1 179)	(5 737)	(108 105)	(97 412)	17 609	(1 179)	(5 737)	(108 105)	(97 412)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(6 764)	-	(303)	(44)	(7 111)	(6 764)	-	(303)	(44)	(7 111)
Прибуток (збиток) до оподаткування	62 478	(21 955)	101 108	(123 341)	18 290	62 478	(21 955)	101 108	(123 341)	18 290
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	62 478	(21 955)	101 108	(130 452)	11 179	62 478	(21 955)	101 108	(130 452)	11 179
Прибуток (збиток)	62 478	(21 955)	101 108	(130 452)	11 179	62 478	(21 955)	101 108	(130 452)	11 179
Активи	1 798 002	472 570	3 055 083	7 607	5 333 262	1 798 002	472 570	3 055 083	7 607	5 333 262
Зобов'язання	2 765 520	1 751 199	7 133	3 972	4 527 824	2 765 520	1 751 199	7 133	3 972	4 527 824
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	(428)	(428)	-	-	-	(428)	(428)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(256 670)	(256 670)	-	-	-	(256 670)	(256 670)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(244 348)	(244 348)	-	-	-	(244 348)	(244 348)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	1 367	1 367	-	-	-	1 367	1 367

Порівняльний
звітний період

Операційні сегменти

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	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	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	50 530	9 564	70 802	-	130 896	5 0530	9 564	70 802	-	130 896
Процентні витрати	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)
Комісійні доходи	16 182	9 443	316	-	25 941	16 182	9 443	316	-	25 941
Комісійні витрати	(8 458)	1 419	2 628	-	(4 411)	(8 458)	1 419	2 628	-	(4 411)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(11 752)	(11 752)	-	-	-	(11 752)	(11 752)
Суттєві статті доходів і витрат	16 590	6 984	(80)	(90 999)	(67 505)	16 590	6 984	(80)	(90 999)	(67 505)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(3 619)	(3 619)	-	-	-	(3 619)	(3 619)
Прибуток (збиток) до оподаткування	43 716	(2 800)	73 664	(103 819)	10 761	43 716	(2 800)	73 664	(103 819)	1 0761
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142
Прибуток (збиток)	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142
Активи	1 333 753	253 046	2 377 065	105 976	4 069 840	1 333 753	253 046	2 377 065	105 976	4 069 840
Зобов'язання	1 847 842	1 379 960	-	69 195	3 296 997	1 847 842	1 379 960	-	69 195	3 296 997
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	834	834	-	-	-	834	834
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(866 407)	(866 407)	-	-	-	(866 407)	(866 407)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	18 341	18 341	-	-	-	18 341	18 341
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	19 528	19 528	-	-	-	19 528	19 528
Процентні доходи	50 530	9 564	70 802	-	130 896	5 0530	9 564	70 802	-	130 896
Процентні витрати	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)

36. [880000] Додаткова інформація

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	466.00	440.00
Середня кількість працівників	445.00	410.00

Затверджено до випуску та підписано

"30 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Процентні доходи	50 530	9 564	70 802	-	130 896	5 0530	9 564	70 802	-	130 896
Процентні витрати	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)
Комісійні доходи	16 182	9 443	316	-	25 941	16 182	9 443	316	-	25 941
Комісійні витрати	(8 458)	1 419	2 628	-	(4 411)	(8 458)	1 419	2 628	-	(4 411)
Амортизаційні витрати	-	-	-	(11 752)	(11 752)	-	-	-	(11 752)	(11 752)
Суттєві статті доходів і витрат	16 590	6 984	(80)	(90 999)	(67 505)	16 590	6 984	(80)	(90 999)	(67 505)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(3 619)	(3 619)	-	-	-	(3 619)	(3 619)
Прибуток (збиток) до оподаткування	43 716	(2 800)	73 664	(103 819)	10 761	43 716	(2 800)	73 664	(103 819)	1 0761
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142
Прибуток (збиток)	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142	43 716	(2 800)	73 664	(107 438)	7 142
Активи	1 333 753	253 046	2 377 065	105 976	4 069 840	1 333 753	253 046	2 377 065	105 976	4 069 840
Зобов'язання	1 847 842	1 379 960	-	69 195	3 296 997	1 847 842	1 379 960	-	69 195	3 296 997
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	--	-	834	834	-	--	-	834	834
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(866 407)	(866 407)	-	-	-	(866 407)	(866 407)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	18 341	18 341	-	-	-	18 341	18 341
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	19 528	19 528	-	-	-	19 528	19 528
Процентні доходи	50 530	9 564	70 802	-	130 896	5 0530	9 564	70 802	-	130 896
Процентні витрати	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)	(31 128)	(30 210)	(2)	(1 068)	(62 408)

36. [880000] Додаткова інформація

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	466.00	440.00
Середня кількість працівників	445.00	410.00

Затверджено до випуску та підписано

"30 " квітня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Наталія Бутенко



Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35