



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

За період, що закінчився 30 червня 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.....	66
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 30 червня 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 2026-06-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

1 півріччя, що закінчується 30 червня 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 30 червня 2026 року

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 659 453	2 525 142
Кредити та аванси банкам	-	-
Кредити та аванси клієнтам	2 192 925	1 990 146
Інвестиції в цінні папери	1 594 503	910 748
Похідні фінансові активи	-	-
Поточні податкові активи	-	-
Відстрочені податкові активи	-	117
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	42 615	38 618
Основні засоби	77 019	74 403
Інші фінансові активи	45 419	29 079
Інші нефінансові активи	15 166	10 056
Загальна сума активів	5 627 100	5 578 309
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів	4 527 713	4 497 330
Похідні фінансові зобов'язання	-	-
Інші залучені кошти	168 008	186 392
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 419	7 328
Загальна сума забезпечень	5 419	7 328
Інші фінансові зобов'язання	63 496	65 214
Інші нефінансові зобов'язання	39 463	30 784
Поточні податкові зобов'язання	3 699	2 087
Відстрочені податкові зобов'язання	7 569	-
Загальна сума зобов'язань	4 815 367	4 789 135
Власний капітал та зобов'язання		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Нерозподілений прибуток	200 056	186 440
Резервні та інші фонди банку	102 641	100 768
Інші резерви	9 036	1 966
Загальна сума власного капіталу	811 733	789 174
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	5 627 100	5 578 309

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " липня 2026 року

Голова Правління

Вікторія Руда

Головний бухгалтер

Тетяна Бутенко



Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

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

За період що закінчився 30 червня 2026 року

	за звітний квартал поточного року	наростаю- чим підсу- мком з по- чатку поточного року	за звітний квартал поперед- нього року	наростаю- чим підсу- мком з поча- тку поперед- нього року
Прибуток (збиток)	4 310	15 489	6 370	13 512
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	2 221	9 084	1 653	(7 139)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(236)	(2 014)	(5 993)	(6 422)
Інший сукупний дохід після оподаткування фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 985	7 070	(4 340)	(13 561)
Загальна сума іншого сукупного доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток після оподаткування	1 985	7 070	(4 340)	(13 561)
Загальна сума іншого сукупного доходу	6 295	22 559	9 172	(49)
Загальна сума сукупного доходу	6 295	22 559	9 172	(49)

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Павел Бутенко

Тетяна Асауленко

☎ (044) 207-70-35

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

За період що закінчився 30 червня 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	86 175	53 683
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 539	8 108
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	8 351	9 417
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	5 092	12 197
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати що сплачені	(9 200)	(9 656)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(171 838)	(140 005)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати що сплачені	(60 945)	(48 163)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(137 826)	(114 419)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(29 748)	(328 105)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(25 476)	(21 307)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(4 703)	(793)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів	(2 104)	(176 088)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	2 152	380
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	5 073	6 150
Проценти сплачені	(193 592)	(122 978)
Проценти отримані	370 689	277 478
Повернення податків на прибуток (сплата)	(11 686)	(28 165)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(27 221)	(507 847)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(661 558)	172 157
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	27	4
Придбання основних засобів	(145 624)	(43 685)
Придбання нематеріальних активів	(11 744)	(10 391)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(818 899)	118 085
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Отримання інших залучених коштів	-	61 816
Повернення інших залучених коштів	(18 411)	-
Виплати за орендними зобов'язаннями	(15 092)	(13 837)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(33 503)	47 979
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	(879 623)	(341 783)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	8 135	1 014
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5 799)	6 291
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	(865 689)	(334 478)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2 525 142	1 846 498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 659 453	1 512 020

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко



Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

6. [610000] Звіт про зміни у власному капіталі
За період що закінчився 30 червня 2026 року

**Поточний
звітний період**

	Примі- тки	Акціонерний капітал		Статут- ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		500 000	:	500 000	100 768	1 966	186 440	789 174
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід		-	-	-	-	-	15 489	15 489
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	7 070	-	7 070
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	7 070	15 489	22 559
Сукупний дохід								
Збільшення (зменшення) власного капіталу								
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	1 873	-	(1 873)	-
Власний капітал на кінець періоду		500 000	:	500 000	102 641	9 036	200 056	811 733

**Порівняльний
звітний період**

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

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління

Вікторія 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	168 904	130 884
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	413 766	374 793
України	413 766	374 793
Загальна сума грошових коштів	582 670	505 677
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	1 076 783	2 019 465
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 076 783	2 019 465
Загальна сума грошових еквівалентів	1 076 783	2 019 465
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 659 453	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	1 875 594	1 664 899
Кредити покупцям	11 2510	108 129
Іпотека	204 821	217 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2 192 925	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	62 658	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	62 658	67 607
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 594 503	910 748
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 594 503	910 748
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3 666 235	4 345 876
Загальна сума фінансових активів	5 323 396	5 324 231
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	31 301	26 629
Ліцензії та франшизи	1 422	2 204
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	194	414
Нематеріальні активи на етапі розробки	8 920	8 830
Інші нематеріальні активи	778	541
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	42 615	38 618
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	42 615	38 618
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	39 032	44 224
Загальна сума землі та будівель	39 119	44 311
Транспортні засоби		
Автомобілі	579	712
Загальна сума транспортних засобів	579	712
Пристосування та приладдя	1 412	1 110
Офісне обладнання	6 461	5 675
Комп'ютерне обладнання	19 579	20 912
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	8 856	618
Інші основні засоби	1 013	1 065
Загальна сума основних засобів	77 019	74 403
Різні активи		
Похідні фінансові активи	-	-
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	-	-
Боргові інструменти утримувані		

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Державні боргові інструменти утримувані	1 594 503	910 748
Інші боргові інструменти утримувані	-	-
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 594 503	910 748
Відстрочені податкові активи	-	117
Поточні податкові активи	-	-
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 726	7 119
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	11 782	11 625
Інша дебіторська заборгованість	19 911	10 335
Загальна сума інших фінансових активів	45 419	29 079
Інші нефінансові активи		
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів	-	-
Попередні платежі	11 714	9 165
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	11 714	9 165
Банківські метали	-	-
Інші активи	3 452	891
Загальна сума інших нефінансових активів	15 166	10 056
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	-	-
через прибуток або збиток	-	-
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4 759 217	4 748 936
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 759 217	4 748 936
Інші залучені кошти		
Кредити отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	168 008	186 392
Усього інших залучених коштів	168 008	186 392
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	1
Резерви за контрактами фінансової гарантії	5 419	7 327
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	5 419	7 328
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	28 199	32 227
Інші фінансові зобов'язання	26 212	23 902
Усього інших фінансових зобов'язань	54 411	56 129
Різні зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	-	-
Дивіденди до сплати	9 085	9 085
Депозити від клієнтів	-	-
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2 573 321	2 779 191
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	8 154	5 400
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 486 644	1 314 155
Залишки на інших депозитах від клієнтів	459 594	398 584
Загальна сума депозитів від клієнтів	4 527 713	4 497 330
Поточні податкові зобов'язання	3 699	2 087
Відстрочені податкові зобов'язання	7 569	-
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	11 371	8 632
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	11 371	8 632
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	11 371	8 632
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 864	13 924
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	3 695	50
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	655	46
Кредиторська заборгованість за іншими податками	139	4
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	2 901	3 164
Інша кредиторська заборгованість	7 533	5 014
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	39 463	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	15 489	37 458
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	184 567	148 982

Загальна сума нерозподіленого прибутку	200 056	186 440
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 036	1 966
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	9 036	1 966
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	102 641	100 768
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	5 627 100	5 578 309
Зобов'язання	(4 815 367)	(4 789 135)
Чисті активи (зобов'язання)	811 733	789 174

8. [800200] Аналіз доходів та витрат

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	380 141	268 624
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	162	284
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	118 335	38 930
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	87 377	101 973
Процентні доходи від депозитів	-	-
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	2 880	410
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	150 454	121 627
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотнім продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	-	-
Процентні доходи за фінансовою орендою	20 933	5 400
Інший дохід від звичайної діяльності	5 092	12 196
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 378	1 826
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	37 028	27 579
Доходи за операціями з цінними паперами	142	34
Доходи за позабалансовими операціями	34 569	17 887
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	10 557	4 656
Інші комісійні доходи	2 741	2 367
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	86 415	54 349
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	471 648	335 169
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	40 815	19 171
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(46 367)	(36 690)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	5 552	(17 519)
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	3 081	2 811
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	272	78
Збитки від вибуття основних засобів	-	-
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	272	78
Процентні витрати	195 384	128 959
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	-	2
Процентні витрати за позиками	2 790	1 217
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	190 144	125 633
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	-	-
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	2 450	2 107
Процентні витрати за договорами продажу із зворотним викупом та грошове забезпечення за наданими в кредит цінними паперами	-	-
Витрати на ремонт і обслуговування	14 576	8 723
Інші операційні доходи (витрати)	3 754	1 719
Різний інший операційний дохід	-	-
Витрати на благодійні внески та субсидії	6	-
Орендний дохід	-	-
Орендні витрати	4 633	1 551
Доходи від штрафів та пені	1 067	10 399
Операційні витрати	22 810	22 813
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати від розрахунково-касового обслуговування	8 636	8 065
Витрати за операціями з цінними паперами	269	230
Витрати за позабалансовими операціями	121	40
Інші комісійні витрати	333	95
Загальна сума комісійних витрат	9 359	8 430
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	27	4
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	2 525	1 717
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	2 552	1 721
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	5 398	5 731
Витрати на відрядження	274	273
Витрати на комунікацію	3 877	3 219
Комунальні витрати	5 389	4 281
Витрати на рекламу	3 494	1 572
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	143 475	115 373
Внески на соціальне забезпечення	30 494	24 512
Інші короткострокові виплати працівникам	810	911
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	174 779	140 796
Інші витрати на працівників	-	69
Загальна сума витрат на виплати працівникам	174 779	140 865
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	21 325	17 615
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	7 748	8 043
Загальна сума амортизаційних витрат	29 073	25 658
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	-1 910	491
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	27 163	26 146
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	245	170
Витрати за податком на нерухомість	7	6
Загальна сума витрат, за характером	202 194	167 190
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть пере-класифіковані у прибуток або збиток	8 392	-4520
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	22 559	(49)
Загальна сума сукупного доходу	22 559	(49)

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 Іллєнка, буд. 83-Д, м. Київ, 04119

Основне місце ведення господарської діяльності

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

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

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на кінець дня 30 червня 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 «БІЗБАНК» – 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 «ЄОселя» 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

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" від 25.06.2026р. АТ "БІЗБАНК" було підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», а також рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «г5» («дуже висока надійність»).

Станом на кінець дня 30 червня 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 II кварталу 2026 року в Україні продовжував 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, виробничої й енергетичної інфраструктури. Збройна агресія росії надалі обмежувала довгостроковий економічний потенціал держави через втрати населення, територій і виробничих потужностей, а темпи відновлення економіки залишалися критично залежними від тривалості та інтенсивності бойових дій.

У провідних економіках монетарні умови залишалися відносно жорсткими на тлі збереження інфляційних і геополітичних ризиків. У червні 2026 року Європейський центральний банк підвищив ставку за депозитною лінією до 2,25%, а Федеральна резервна система США зберегла цільовий діапазон ставки федеральних фондів на рівні 3,50–3,75%. На глобальне економічне середовище й надалі впливали геополітична напруженість, коливання цін на енергоносії, торговельні обмеження та невизначеність щодо подальшої траєкторії інфляції.

Економіка України у II кварталі 2026 року зберігала ознаки поступового відновлення, однак його темпи залишалися стриманими та нерівномірними між секторами. У червні бізнес четвертий місяць поспіль позитивно оцінював результати поточної діяльності: індекс очікувань ділової активності становив 50,4 порівняно з 52,1 у травні. Позитивним настроєм підприємств сприяли активізація надходжень зовнішньої фінансової допомоги, стабільніша ситуація в енергетиці, стійкий споживчий попит, зниження цін на паливе та сезонний чинник. Водночас руйнування виробничих потужностей, логістики й енергетичної інфраструктури, а також дефіцит кваліфікованих кадрів і високі витрати на оплату праці продовжували стримувати ділову активність.

За квітневим макроекономічним прогнозом Національного банку України зростання реального ВВП у 2026 році очікується на рівні 1,3%. НБУ прогнозує тимчасове пришвидшення інфляції до 9,4% наприкінці 2026 року з подальшим її зниженням до 6,5% у 2027 році та поверненням до цілі 5% у 2028 році. Ключовими припущеннями прогнозу залишаються перебіг безпекової ситуації, стан енергетичного сектору, ритмічність зовнішнього фінансування, інвестиційна активність та міграційні тенденції.

На ринку праці у II кварталі 2026 року зберігалися структурні диспропорції. Дефіцит кваліфікованих працівників у низці галузей, міграційні процеси та мобілізаційні фактори обмежували пропозицію робочої сили. Конкуренція роботодавців за персонал і надалі підтримувала підвищений тиск на фонд оплати праці. Водночас, за результатами опитування підприємств НБУ за червень, лише підприємства будівництва очікували збільшення чисельності працівників, тоді як підприємства інших секторів були налаштовані на її скорочення.

Інфляція упродовж II кварталу 2026 року була волатильною: у квітні вона пришвидшилася до 8,6% у річному вимірі, у травні сповільнилася до 8,2%, а в червні – до 7,2%. У червні споживчі ціни знизилися на 0,1% порівняно з попереднім місяцем. На цінову динаміку впливали зміни цін на паливе та продовольчі товари, витрати бізнесу на оплату праці й енергозабезпечення, а також адміністративні й імпортовані чинники.

У II кварталі 2026 року Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні 15,0% річних. Відповідні рішення були ухвалені у квітні та червні 2026 року з метою підтримання привабливості гривневих інструментів, стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань. НБУ наголошував на готовності застосувати додаткові заходи у разі посилення ризиків для цінової динаміки.

Ситуація на валютному ринку у II кварталі 2026 року загалом залишалася контрольованою за активної участі Національного банку у згладжуванні дисбалансів. Міжнародні резерви України зменшилися з 52,0 млрд дол. США станом на 1 квітня 2026 року до 48,2 млрд дол. США на 1 травня та до 45,7 млрд дол. США на 1 червня. За підсумками червня резерви зросли до 51,3 млрд дол. США станом на 1 липня 2026 року завдяки значним валютним надходженням від міжнародних партнерів, які перевищили чистий продаж валюти НБУ та боргові виплати держави в іноземній валюті.

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;
- погіршення стану енергетичної інфраструктури та виникнення додаткового дефіциту електроенергії, що може призвести до зростання витрат бізнесу та посилення інфляційного тиску.

Станом на кінець дня 30 червня 2026 року активи Банку становили 5,63 млрд грн, прибуток після оподаткування – 15,49 млн грн. Незважаючи на постійні ракетні та дроніві атаки з боку росії та пов'язані з ними ризики для енергетичної й цивільної інфраструктури, Банк продовжував роботу та забезпечував безперервне надання послуг клієнтам. Активна операційна діяльність зберігалася в регіонах, де були відсутні активні бойові дії. Банк продовжував своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами.

Банк підтримує достатній рівень ліквідності, дотримується нормативів, установлених регулятором, а також забезпечує належний рівень достатності капіталу відповідно до чинних нормативних вимог.

Управлінський персонал Банку здійснює постійний моніторинг фінансового стану установи та вживає необхідних заходів для мінімізації економічних, фінансових і операційних 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 30.06.2026, 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 шість місяців, що закінчились 30 червня 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, прибутку або збитку, за характером витрат складені по тим статтям звітів, які суттєво змінилися порівняно зі статтями відповідних фінансових звітів за відповідні порівнювальні періоди.

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців 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 30 червня 2026 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні». Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні підтверджені факти руйнування об'єктів нерухомості, які знаходились у тому числі в тимчасовій окупації.

На даний час є в наявності активи Банку в зонах можливих бойових дій. Частка таких активів в загальних активах Банку несуттєва та складає 0,0798%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

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

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 червня 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
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	9 620	9 947
Винагорода провідному управлінському персоналу, виплати при звільненні	-	-
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	9 620	9 947

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства

	Асоційовані підприємства		Порівняльний звітний період		Інші пов'язані сторони		Пов'язані сторони - Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами								
Опис операцій зі пов'язаною стороною	Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій		Залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій, виплати працівникам		Надання кредитів, залучення депозитів, обслуговування поточних рахунків та надання банківських гарантій			
Операції між пов'язаними сторонами								
Активи								
Кредити та аванси клієнтам	-	-	3 506	3 437	107 701	118 797	111 207	122 234
Основні засоби	-	81	-	-	227	1 225	227	1 306
Інші фінансові активи	3	6	-	-	1	2	4	8
Інші нефінансові активи	114	104	-	-	18	18	132	122
Загальна сума активів	117	191	3 506	3 437	107 947	120 042	111 570	123 670
Зобов'язання								
Кошти клієнтів	128 476	257 277	5 735	5 247	282 577	244 685	416 788	507 209
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	10 251	10 191	10 251	10 191
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2 706	2 447	-	-	2 706	2 447
Загальна сума зобов'язань	128 476	257 277	8 441	7 694	292 828	254 876	429 745	519 847
Доходи та витрати								
Дохід від звичайної діяльності	1 956	1 479	172	24	8 860	9 114	10 988	10 617
Процентні доходи	-	20	151	9	6 946	8 533	7 097	8 562
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	20	151	9	3 190	8 533	3 341	8 562
Інші процентні доходи	-	-	-	-	3 756	-	3 756	-
Процентні витрати	(9 886)	(18 982)	(123)	(74)	(12 404)	(7 387)	(22 413)	(26 443)
Комісійні доходи	1 807	1 326	10	1	1 832	554	3 649	1 881
Інші доходи	149	133	11	14	82	27	242	174
Інші витрати	-	(236)	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	463	302	3	3	221	23	687	328
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	4 280	1 612	4 280	379
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1)	-	-	24 348	10 676	24 348	10 675
Витрати на виплати працівникам	-	-	(9 620)	(9 947)	-	-	(9 620)	(9 947)
Інші адміністративні та операційні витрати	(137)	(137)	(36)	(36)	(238)	(507)	(411)	(680)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	(7 604)	(17 339)	(9 604)	(10 030)	25 067	13 531	7 859	(13 838)

15. [822100] Основні засоби

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

	<u>Будівлі</u>							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	<u>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	-	-	(16 194)	(29 518)	-	-	(16 194)	(29 518)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни основні засоби	11 045	13 100	(43)	(144)	-	-	11 002	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 045	13 100	(43)	(144)	-	-	11 002	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(448)	(10 967)	448	1 0967	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(448)	(10 967)	448	1 0967	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Загальна сума збільшення
(зменшення) основних засо-
бів**

**Основні засоби на кінець пе-
ріоду**

10 597	27 018	(15 789)	(18 695)	-	-	(5 192)	8 323
149 824	139 227	(110 792)	(95 003)	=	=	39 032	44 224

продовження

Автомобілі

	Валова балансова вар- тість		Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівня- льний звіт- ний пе- ріод	Поточ- ний звіт- ний пе- ріод
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	1 335	1 335	(623)	(356)	-	-	712	979
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні за- соби	107 493	69 323	-	-	-	-	107 493	69 323
Амортизація основні засоби	-	-	(133)	(267)	-	-	(133)	(267)
Вибуття основні засоби	(107 493)	(69 323)	-	-	-	-	(107 493)	(69 323)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(107 493)	(69 323)	-	-	-	-	(107 493)	(69 323)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	-	-	(133)	(267)	-	-	(133)	(267)
Основні засоби на кі- нець періоду	1 335	1 335	(756)	(623)	=	=	579	712

продовження

Пристосування та приладдя

	Валова балансова вар- тість		Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	7 194	6 814	(6 084)	(6 479)	=	=	1 110	335
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	462	952	-	-	-	-	462	952
Амортизація основні за- соби	-	-	(160)	(177)	-	-	(160)	(177)
Вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(572)	-	572	-	-	0	0
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(572)	-	572	-	-	0	0
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	462	380	(160)	395	-	-	302	775
Основні засоби на кі- нець періоду	7 656	7 194	(6 244)	(6 084)	=	=	1 412	1 110

продовження

	Валова балансова вартість		Офісне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	19 825	19 616	(14 150)	(13 532)	-	-	5 675	6 084
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	26 940	53 633	-	-	-	-	26 940	53 633
Амортизація основні за- соби	-	-	(982)	(1 650)	-	-	(982)	(1 650)
Збиток від зменшення ко- рисності визнаний у при- бутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції на добудову основних засо- бів та вдосконалення	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни основні засоби								
Вибуття основні засоби	(25 574)	(53 424)	402	1 032	-	-	(25 172)	(52 392)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	(25 574)	(53 424)	402	1 032	-	-	(25 172)	(52 392)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	1 366	209	(580)	(618)	-	-	786	(409)
Основні засоби на кі- нець періоду	21 191	19 825	(14 730)	(14 150)	-	-	6 461	5 675

продовження

	Валова балансова вартість		Комп'ютерне обладнання Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	53 441	38 496	(32 529)	(31 501)	-	-	20 912	6 995
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	1 958	17 917	-	-	-	-	1 958	17 917
Амортизація основні за- соби	-	-	(3 291)	(4 000)	-	-	(3 291)	(4 000)
Збиток від зменшення ко- рисності визнаний у при- бутку чи збитку основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(2 972)	-	2 972	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(2 972)	-	2 972	-	-	-	-
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	1 958	14 945	(3 291)	(1 028)	-	-	(1 333)	13 917
Основні засоби на кі- нець періоду	55 399	53 441	(35 820)	(32 529)	-	-	20 912	6 995

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
	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби							
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на початок періоду	618	604	-	-	-	-	618	604
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу основні засоби	144 504	142 410	-	-	-	-	144 504	142 410
Вибуття основні засоби	(136 266)	(142 396)	-	-	-	-	(136 266)	(142 396)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(136 266)	(142 396)	-	-	-	-	(136 266)	(142 396)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	8 238	14	-	-	-	-	8 238	14
Основні засоби на кінець періоду	8 856	618	-	-	-	-	8 856	618

продовження

	Валова балансова вартість		Інші основні засоби Накопичена амортизація матеріальних та немате- ріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порів- няльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби								
Узгодження змін в основних засобах								
Основні засоби на поча- ток періоду	13 714	14 474	(12 649)	(13 130)	-	-	1 065	1 344
Зміни в основних засобах								
Приріст крім як у резуль- таті об'єднання бізнесу основні засоби	512	511	-	-	-	-	512	511
Амортизація основні за- соби	-	-	(564)	(705)	-	-	(564)	(705)
Збиток від зменшення корисності визнаний у прибутку чи збитку осно- вні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	-	(1 271)	-	1 186	-	-	-	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис- тання основні засоби	-	(1 271)	-	1 186	-	-	-	(85)
Загальна сума збіль- шення (зменшення) ос- новних засобів	512	(760)	(564)	481	-	-	(52)	(279)
Основні засоби на кі- нець періоду	14 226	13 714	(13 213)	(12 649)	-	-	1 013	1 065

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	281 869	309 631	-	-	-	-	281 869	309 631
Амортизація основні засоби	-	-	(21 324)	(36 317)	-	-	(21 324)	(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	11 045	13 100	(43)	(144)	-	-	11 002	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 045	13 100	(43)	(144)	-	-	11 002	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби								
Вибуття основні засоби	(269 781)	(280 925)	850	16 729	-	-	(268 931)	(264 196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	(269 781)	(280 925)	850	16 729	-	-	(268 931)	(264 196)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	23 133	41 806	(20 717)	(19 732)	-	-	2 616	22 074
Основні засоби на кінець періоду	258 574	235 441	(181 555)	(161 038)	-	-	77 019	74 403

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 30.06.2026 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.

	<u>Будівлі</u>					
	<u>Є предметом операційної оренди</u>		<u>Не є предметом операційної оренди</u>			<u>Усього</u>
	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	32 538	23 019	11 686	12882	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	(15 596)	(28 322)	(598)	(1 196)	(16 194)	(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	11 002	12 956	-	-	11 002	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 002	12 956	-	-	11 002	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	(4 594)	9 519	(598)	(1 196)	(5 192)	8 323
Основні засоби на кінець періоду	27 944	32 538	11 088	11 686	39 032	44 224

	<u>Основні засоби</u>					
	<u>Є предметом операційної оренди</u>		<u>Не є предметом операційної оренди</u>		<u>Усього</u>	
	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	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	281 869	284 746	281 869	309 631
Амортизація основні засоби	(15 596)	(28 322)	(5 728)	(7 995)	(21 324)	(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	11 002	12 956	-	-	11 002	12 956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передачі та інші зміни основні засоби	11 002	12 956	-	-	11 002	12 956
Вибуття та вибуття з використання основні засоби						
Вибуття основні засоби	-	-	(268 931)	(264 196)	(268 931)	(264 196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання основні засоби	-	-	(268 931)	(264 196)	(268 931)	(264 196)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(4 594)	9 519	7 210	12 555	2 616	22 074
Основні засоби на кінець періоду	27 944	32 538	49 075	41 865	77 019	74 403

Станом на кінець дня 30.06.2026 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 30.06.2026 року має основні засоби, які не використовуються в зв'язку з призупиненням діяльності Миколаївського та Херсонського регіональних відділень.

Станом на кінець дня 30.06.2026 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

Статті

Максимальна вразливість до кредитного ризику

Зобов'язання за кредитами	326 693
Договори фінансової гарантії	4 552 444
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 490 549
Кредити надані іншим банкам	-
Іпотека	204 821
Кредити покупцям	112 510
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1 875 594
Державні боргові інструменти утримувані	1 594 503
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	45 419
	10 202 533

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	1 490 549	2 394 258	-	-	-	-	-	-	-	-	1 490 549	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	1 812 936	1 597 292	62 658	67 607	-	-	62 658	67 607	-	-	1 875 594	1 664 899
Кредити покупцям	112 510	108 129	-	-	-	-	-	-	-	-	112 510	108 129
Іпотека	204 821	217 118	-	-	-	-	-	-	-	-	204 821	217 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	2 130 267	1 922 539	62 658	67 607	-	-	62 658	67 607	-	-	2 192 925	1 990 146
Інвестиції в цінні папери												
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 503	910 748	1 594 503	910 748
Загальна сума інвестицій в цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	1 594 503	910 748	1 594 503	910 748
Похідні фінансові активи												
Договір валютного свопу					-	-	-	-			-	-
Загальна сума похідних фінансових активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи												
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	45 419	29 079	-	-	-	-	-	-	-	-	45 419	29 079
Загальна сума інших фінансових активів	45 419	29 079	-	-	-	-	-	-	-	-	45 419	29 079
Загальна сума фінансових активів	<u>3 666 235</u>	<u>4 345 876</u>	<u>62 658</u>	<u>67 607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62 658</u>	<u>67 607</u>	<u>1 594 503</u>	<u>910 748</u>	<u>5 323 396</u>	<u>5 324 231</u>

18. [822390-02] Кредитні рейтинги

Загальна сума суб'єкта господарювання щодо внутрішніх кредитних рейтингів

Класи фінансових активів	<u>Величина кредитного ризику 1</u>		<u>Величина кредитного ризику 2</u>		<u>Величина кредитного ризику 3</u>		<u>Величина кредитного ризику 4</u>		<u>Величина кредитного ризику 5</u>	
	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
<u>Фінансові активи усього</u>	<u>3 245 492</u>	<u>3 579 289</u>	<u>558 272</u>	<u>440 698</u>	<u>710 407</u>	<u>692 956</u>	<u>462 480</u>	<u>314 639</u>	<u>67 500</u>	<u>21 879</u>
<u>Фінансові активи за амортизованою собівартістю</u>	<u>1 666 703</u>	<u>2 668 541</u>	<u>495 614</u>	<u>440 698</u>	<u>710 407</u>	<u>625 349</u>	<u>462 480</u>	<u>314 639</u>	<u>67 500</u>	<u>21 879</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1 303 919	2 281 419	-	-	185 734	111 561	-	-	-	-
Кредити іншим банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	130 861	154 109	-	-	39 455	42 409	-	-	-	-
Кредити покупцям	78 296	32 143	-	-	3 453	24 012	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	120 150	171 804	495 354	440 697	470 095	447 367	462 480	314 639	67 500	21 879
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	33 477	29 066	260	1	11 670	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	33 477	29 066	260	1	11 670	-	-	-	-	-
<u>Фінансові активи за справедливою вартістю</u>	<u>1 578 789</u>	<u>910 748</u>	<u>62 568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67 607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	62 568	-	-	67 607	-	-	-	-
Боргові цінні папери	1 578 789	910 748	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти	1 578 789	910 748	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Класи фінансових активів	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10		продовження
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи усього	33360	40 628	2652	2 186	46161	22 971	3949	21	193123	208 964	
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	33360	40 628	2652	2 186	30447	22 978	3949	21	193123	208 964	
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	896	454	-	-	-	824	-	-	-	-	
Іпотека	10431	1 613	-	-	21614	18 189	-	-	2460	798	
Кредити покупцям	7522	14 503	-	-	291	2 048	-	-	22948	35 423	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	14511	24 052	2652	2 186	8542	1 910	3949	21	167703	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	±	±	±	±	15714	±	±	±	±	±	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Боргові цінні папери	-	-	-	-	15714	-	-	-	-	-	
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	15714	-	-	-	-	-	
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	4 527 713	4 497 330	-	-	4 527 713	4 497 330
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші залучені кошти	168 008	186 392	-	-	168 008	186 392
Інші фінансові зобов'язання	63 496	65 214	-	-	63 496	65 214
Загальна сума фінансових зобов'язань	4 759 217	4 748 936	±	±	4 759 217	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	6 386	6 211
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(105)	(412)
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів/фінансового зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	<u>6 281</u>	<u>5 800</u>
<u>Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше</u>		
<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</u>	-	-
<u>Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток</u>	-	-
<u>Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</u>	<u>15 462</u>	<u>(18 081)</u>
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	17 476	(11 659)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(2 014)	(6 422)

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	195 384	128 959
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	289 008	162 569
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 377	101 972

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	86 415	36 462
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 359	8 430

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю

	<u>Поточний звітний період</u>	<u>Порівняльний звітний період</u>
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	-	-
<u>Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова Балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на початок періоду	263 026	310 558	(1)	(7)	263 025	310 551	185	24 547	-	(19)	185	24528	263 211	335 105	(1)	(26)	263 210	335 079
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантій	(7 514)	2 110	-	-	(7 514)	2 110	7 580	(1987)	-	-	7 580	(1 987)	66	123	-	-	66	123
Збільшення через видачу або придбання вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	(126 097)	(195 325)	1	7	(126 096)	(195 318)	(62)	(22 461)	-	19	(62)	(22 442)	(126 159)	(217 786)	1	26	(126 158)	(217760)
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	15 200	(22 684)	-	-	15 200	(22 684)	1	53	-	-	1	53	15 201	(22 631)	-	-	15 201	(22 631)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	15 200	(22 684)	-	-	15 200	(22 684)	1	53	-	-	1	53	15 201	(22 631)	-	-	15 201	(22631)
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	55 948	(47 532)	1	6	55 949	(47 526)	7 534	(24 362)	-	19	7 534	(24343)	63 482	(71 894)	1	25	63 483	(71869)
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду	318 974	263 026	±	(1)	318 974	263 025	7 719	185	-	-	7 719	185	326 693	263 211	±	(1)	326 693	263210
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	318 974	263 026	±	(1)	318 974	263 025	7 719	185	-	-	7 719	185	326 693	263 211	±	(1)	326 693	263 210
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АТ «БІЗБАНК»		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року																	
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)																			
		Договори фінансової гарантії																	
		12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		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	
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії на початок періоду		4 320 698	1 524 435	(7 327)	(3 299)	4 313 371	1 521136	-	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 вразливості до кредитного ризику за зобов'язаннями з кредитування та договорами фінансових гарантії		(2 322 280)	(1 070 504)	4 152	2378	(2 318 128)	(1 068126)	-	(25 584)	-	59	-	(25 525)	(2 322 280)	(1 096 088)	4 152	2 437	(2 318 128)	(1093 651)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		2 145 784	3 777 024	(2 612)	(6 402)	2 143 172	3 770 622	500 000	-	(512)	-	499 488	-	2 645 784	3 777 024	(3 124)	(6402)	2 642 660	3 770 622
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями		-	31 531	-	(67)	-	31 464	-	(31 531)	-	67	-	(31 464)	-	-	-	-	-	-
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		(86 339)	58 212	880	63	(85 459)	58 275	-	-	-	-	-	-	(86 339)	58 212	880	63	(85 459)	58 275
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії		(86 339)	58 212	880	63	(85 459)	58 275	-	-	-	-	-	-	(86 339)	58 212	880	63	(85 459)	58 275
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантії		(262 835)	2 796 263	2 420	(4 028)	(260 415)	2 792 235	500 000	(57 115)	(512)	126	499 488	(56 989)	237 165	2 739 148	1 908	(3 902)	239 073	2735 246
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та		4 057 863	4 320 698	(4 907)	(7 327)	4 052 956	4 313 371	500 000	±	(512)	±	499 488	±	4 557 863	4 320 698	(5 419)	(7 327)	4 552 444	4 313 371

АТ «БІЗБАНК»				Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року																	
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)																					
контрактами фінансових гарантій на кінець періоду																					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою				4 057 863	4 320 698	(4 907)	(7 327)	4 052 956	4 313 371	500 000	-	(512)	-	499 488	-	4 557 863	4 320 698	(5 419)	(7 327)	4 552 444	4 313 371
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1 504 822
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	240 866
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				1 076 783	2 019 465	-	-	1 076 783	2 019 465	--	--	--	--	--	--	1 076 783	2 019 465	-	-	1 076 783	2 019 465
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																					
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи				5 531	3 943	-	-	5 531	3 943	--	--	--	--	--	--	5 531	3 943	-	-	5 531	3 943
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи				27 642	(440 395)	5 800	902	33 442	(439 493)	--	--	--	--	--	--	27 642	(440 395)	5 800	902	33 442	(439 493)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи				33 173	(436 452)	5 800	902	38 973	(435 550)	--	--	--	--	--	--	33 173	(436 452)	5 800	902	38 973	(435 550)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів				(909 509)	647 668	5 800)	902	(903 709)	648 570	--	--	--	--	--	--	(909 509)	647 668	5 800)	902	(903 709)	648 570
Фінансові активи на кінець періоду				1 494 503	2 404 012	(3 954)	(9 754)	1 490 549	2 394 258	--	--	--	--	--	--	1 494 503	2 404 012	(3 954)	(9 754)	1 490 549	2 394 258
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю				1 304 028	2 282 720	(109)	(1302)	1 303 919	2 281 418	--	--	--	--	--	--	1 304 028	2 282 720	(109)	(1302)	1 303 919	2 281 418
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю				190 475	121 292	(3 845)	(8 452)	186 630	112 840	--	--	--	--	--	--	190 475	121 292	(3 845)	(8 452)	186 630	112 840
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою				1 494 503	2 404 012	(3 954)	(9754)	1 490 549	2 394 258	--	--	--	--	--	--	1 494 503	2 404 012	(3 954)	(9754)	1 490 549	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

	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	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	(27 575)	(2 436)	253	43	(27 322)	(2 393)	-	-	-	-	-	-	(27 575)	(2 436)	253	43	(27 322)	(2 393)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	21 672	160 051	(587)	(4 358)	21 085	155 693	-	-	-	-	-	-	21 672	160 051	(587)	(4 358)	21 085	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	(6 895)	(5 662)	836	(85)	(6 059)	(5 747)	(5)	30	4	63	(1)	93	(6 900)	(5 632)	840	(22)	(6 060)	(5 654)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(6 895)	(5 662)	836	(85)	(6 059)	(5 747)	(5)	30	4	63	(1)	93	(6 900)	(5 632)	840	(22)	(6 060)	(5 654)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(12 798)	151 953	502	(4 400)	(12 296)	147 553	(5)	30	4	63	(1)	93	(12 803)	151 983	506	(4 337)	(12 297)	147 646
Фінансові активи на кінець періоду	208 816	221 614	(4 718)	(5 220)	204 098	216 394	1 284	1 289	(561)	(565)	723	724	210 100	222 903	(5 279)	(5 785)	204 821	217 118
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	133 850	157 658	(2 989)	(3 549)	130 861	154 109	-	-	-	-	-	-	133 850	157 658	(2 989)	(3 549)	130 861	154 109
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	74 966	63 956	(1 729)	(1 671)	73 237	62 285	1 284	1289	(561)	(565)	723	724	76 250	65 245	(2 290)	(2 236)	73 960	63 009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	208 816	221 614	(4 718)	(5 220)	204 098	216 394	1 284	1 289	(561)	(565)	723	724	210 100	222 903	(5 279)	(5 785)	204 821	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 змен-	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене змен-	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене змен-	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене змен-	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене змен-	Балансова вартість	Валова балансова	Накопичене змен-	Балансова вартість		
Поточний	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-	Поточ-	Порівня-		
звітний пе-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний	ний звіт-	льний		
ріод	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний	ний пе-	звітний		
ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період	ріод	період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Фінансові активи на по-	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	
чаток періоду																			
У тому числі фінансові ін-																			
струменти з непогірше-	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	
ною кредитною якістю																			
У тому числі фінансові ін-																			
струменти 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 припи-																			
нення визнання фінансові																			
активи	(10 463)	(40 998)	1 223	5 370	(9 240)	(35 628)	(994)	(8 413)	888	5 471	(106)	(2 942)	(11 457)	(49 411)	2 111	10 841	(9 346)	(38 570)	
Збільшення через видачу																			
або придбання фінансові																			
активи	27 091	42 321	(1 685)	(4 413)	25 406	37 908	460	1 930	(207)	(1 812)	253	118	27 551	44 251	(1 892)	(6 225)	25 659	38 026	
Зменшення через спи-																			
сання фінансові активи	(13)	-	13	-	-	-	(966)	(10 852)	966	10 852	-	-	(979)	(10 852)	979	10 852	-	-	
Збільшення (зменшення)																			
через переведення між																			
стадіями	(559)	264	598	(802)	1 157	(538)	(731)	(2 090)	(1 186)	(209)	(1 917)	(2 299)	(172)	(1 826)	(588)	(1 011)	(760)	(2 837)	
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення)																			
через інші дії фінансові																			
активи	(12 928)	(16 495)	2 432	(2 108)	(10 496)	(18 603)	232	(937)	(908)	4 134	(676)	3 197	(12 696)	(17 432)	1 524	2 026	(11 172)	(15 406)	
Загальна сума збіль-																			
шення (зменшення) че-																			
рез валютний курс та																			
інші зміни фінансові ак-																			
тиви	(12 928)	(16 495)	2 432	(2 108)	(10 496)	(18 603)	232	(937)	(908)	4 134	(676)	3 197	(12 696)	(17 432)	1 524	2 026	(11 172)	(15 406)	
Загальна сума збіль-																			
шення (зменшення) фін-																			
ансових активів	(4 246)	(14 908)	2 581	(1 953)	6 827	(16 861)	(1 999)	(20 362)	(447)	18 436	(2 446)	(1 926)	(2 247)	(35 270)	(2 134)	16 483	(4 381)	(18 787)	
Фінансові активи на кі-																			
нець періоду	111 210	106 964	(8 415)	(10 996)	102 795	95 968	26 353	28 352	(16 638)	(16 191)	9 715	12 161	137 563	135 316	(25 053)	(27 187)	112 510	108 129	
У тому числі фінансові ін-																			
струменти з непогірше-																			
ною кредитною якістю	83 962	35 487	(6 138)	(3 384)	77 824	32 103	821	739	(348)	(698)	475	41	84 783	36 226	(6 486)	(4 082)	78 297	32 144	
У тому числі фінансові ін-																			
струменти з погіршеною																			
кредитною якістю	27 248	71 477	(2 277)	(7 612)	24 971	63 865	25 532	27 613	(16 290)	(15 493)	9 242	12 120	52 780	99 090	(18 567)	(23 105)	34 213	75 985	
Очікувані кредитні зби-																			
тки за індивідуальною																			
оцінкою	35 704	94 305	(2 027)	(8 632)	33 677	85 673	6 022	24 252	(1 275)	(12322)	4 747	11 930	117 884	118 557	(3 302)	(20 954)	38 424	97 603	
Очікувані кредитні зби-																			
тки за сукупною оцінкою	75 506	12 659	(6 388)	(2 364)	69 118	10 295	20 331	4 100	(15 363)	(3 869)	4 968	231	41 726	16 759	(21 751)	(6 233)	74 086	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																				
Фінансові активи на початок періоду	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	(515 359)	(504 252)	5 522	8 599	(509 837)	(495 653)	(4 198)	(39 608)	812	10 046	(3 386)	(29 562)	(519 557)	(543 860)	6 334	18 645	(513 223)	(525215)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	930 139	1 161 404	(12 455)	(16 082)	917 684	1 145 322	22 829	117 068	(2 744)	(3 612)	20 085	113 456	952 968	1 278 472	(15 199)	(19 694)	937 769	1 258778		
Зменшення через списання фінансові активи	(78)	-	78				(205)	(971)	205	971	-	-	(283)	(971)	283	971	-	-		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(57 329)	(65 976)	3 066	25 838	(54 263)	(40 138)	37 948	55 073	(18 677)	(29 728)	19 271	25 345	(19 381)	(10 903)	(15 611)	(3 890)	(34 992)	(14 793)		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи	14 961	4 090	(364)	(50)	14 597	4 040	11 530	3 553	(2 135)	(332)	9 395	3 221	26 491	7 643	(2 499)	(382)	23 992	7 261		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	(179 792)	(120 387)	1 631	5 409	(178 161)	(114 978)	(50 075)	(46 423)	25 385	9 011	(24 690)	(37 411)	(229 867)	(166 809)	27 016	14 420	(202 851)	(152389)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	(164 831)	(116297)	1 267	5 359	(163 564)	(110 938)	(38 545)	(42 869)	23 250	8 679	(15 295)	(34 190)	(203 376)	(159 166)	24 517	14 038	(178 859)	(145128)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(192 542)	474 879	2 522	23 714	(190 020)	498 593	17 829	88 693	2 846	(13 644)	20 675	75 049	210 371	563 572	324	10 070	210 695	573 642		
Фінансові активи на кінець періоду	1 571 211	1378669	(26 361)	(23 839)	1 544 850	1 354 830	443 916	426 087	(113 172)	(116 018)	330 744	310 069	2 015 127	1 804 756	(139 533)	(139 857)	1 875 594	1664899		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	121 504	168 284	(1 354)	(599)	120 150	167 685	-	4 427	-	(308)	-	4 119	121 504	172 711	(1 354)	(907)	120 150	171 804		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1 449 707	1 210385	(25 007)	(23 240)	1 424 700	1 187 145	443 916	421 660	(113 172)	(115 710)	330 744	305 950	1 893 623	1 632 045	(138 179)	(138 950)	1 755 444	1 493095		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1 571 211	1378669	(26 361)	(23 839)	1 544 850	1 354 830	443 916	426 087	(113 172)	(116 018)	330 744	310 069	2 015 127	1 804 756	(139 533)	(139 857)	1 874 594	1664899		
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

АТ «БІЗБАНК»		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)																	
Державні боргові інструменти утримувані																			
12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків							
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість			
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період		
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів																			
Фінансові активи на початок періоду																			
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																			
(264 263)	(411 669)	14	26	(264 249)	(411 643)	-	-	-	-	-	-	(264 263)	(411 669)	14	26	(264 249)	(411 643)		
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи																			
954 997	75 040	(2 926)	(14)	952 071	75 026	-	-	-	-	-	-	954 997	75 040	(2 926)	(14)	952 071	75 026		
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
(2)	1 786	-	-	(2)	1 786	-	-	-	-	-	-	(2)	1 786	-	-	(2)	1 786		
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи																			
(7 342)	(134 228)	3 277	(3 275)	(4 065)	(137 503)	-	-	-	-	-	-	(7 342)	(134 228)	3 277	(3 275)	(4 065)	(137 503)		
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи																			
(7 344)	(132 442)	3 277	(3 275)	(4 067)	(135 717)	-	-	-	-	-	-	(7 344)	(132 442)	3 277	(3 275)	(4 067)	(135 717)		
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів																			
683 390	(469 071)	365	(3 263)	683 755	(472 334)	-	-	-	-	-	-	683 390	(469 071)	365	(3 263)	683 755	(472 334)		
Фінансові активи на кінець періоду																			
1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	910 748	-	-	-	-	-	-	1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	910 748		
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю																			
1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	910 748	-	-	-	-	-	-	1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	910 748		
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю																			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою																			
1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	910 748	-	-	-	-	-	-	1 597 429	914 039	(2 926)	(3 291)	1 594 503	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					
	Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість		Балансова вартість	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	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	39 787	31 633	10 714	(9 442)	29 073	22 191	28 264	35 079	28 258	(35 071)	6	8	68 051	66 712	38 972	(44 513)	29 079	22 199
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю	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 погіршеною кредитною якістю	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 припинення визнання фінансові активи	(2 691)	(3 079)	1 341	1 523	(1 350)	(1 556)	(11)	(9 961)	11	9 961	-	-	(2 702)	(13 040)	1 352	11 484	(1 350)	(1 556)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	5 682	3 019	(2 841)	(1 505)	2 841	1 514	2 222	2 945	(1 525)	(2 944)	697	1	7 904	5 964	(4 366)	(4 449)	3 538	1 515
Зменшення через списання фінансові активи	-	(14)	-	14			(3)	(43)	3	43	-	-	(3)	(57)	3	57	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(30)	(249)	15	119	(15)	(130)	32	241	(31)	(235)	1	6	2	(8)	(16)	(116)	(14)	(124)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																		
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	864	2 143	-	-	864	2 143	-	-	-	-	-	-	864	2 143	-	-	864	2 143
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи	20 549	6 334	(7 254)	(1 423)	13 295	4 911	6	3	1	(12)	7	(9)	20 555	6 337	(7 253)	(1 435)	13 302	4 902
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи	21 413	8 477	(7 254)	(1 423)	14 159	7054	6	3	1	(12)	7	(9)	21 419	8 480	(7 253)	(1 435)	14 166	7 045
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	24 374	8 154	(8 739)	(1 272)	15 635	6 882	2 246	(6 815)	(1 541)	6 813	705	(2)	26 620	1 339	(10 280)	5 541	16 340	6 880
Фінансові активи на кінець періоду	64 161	39 787	19 453	10 714	44 708	29 073	30 510	28 264	29 799	28 258	711	6	94 671	68 051	49 252	38 972	45 419	29 079
У тому числі фінансові інструменти з	52 246	39 778	(19 210)	(10 712)	33 036	29 066	884	-	(442)	-	442	-	53 130	39 778	(19 652)	(10 712)	33 478	29 066

непогіршеною кредит-
ною якістю

У тому числі фінансові
інструменти з погір-
шеною кредитною які-
стю

**Очікувані кредитні
збитки за індивідуа-
льною оцінкою**
**Очікувані кредитні
збитки за сукупною
оцінкою**

11 915	9	(243)	(2)	11 672	7	29 626	28 264	(29 357)	(28 258)	269	6	41 541	28 273	(29 600)	(28 260)	11 941	13
50 435	32 068	(19 453)	(10 714)	30 982	21 954	30 510	28 264	(29 799)	(28 258)	711	6	80 945	60 932	(49 252)	(38 972)	31 693	21 960
13 726	7 119	-	-	13 726	7 119	-	-	-	-	-	-	13 726	7 119	-	-	13 726	7 119

АТ «БІЗБАНК»		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року																	
(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)																			
		Фінансові інструменти клас																	
		12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
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	3102186	(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		(2 839 816)	(1 897 779)	8 353	15 561	(2 831 463)	(1 882 218)	(5 203)	(57 982)	1 711	25 478	(3 492)	(32 504)	(2 845 019)	(1 955 761)	10 064	41 039	(2834 955)	(1914722)
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи		3 016 364	3 461 300	(20 494)	(26 372)	2 995 870	3 434 928	25 511	121 943	(4 476)	(8 368)	21 035	113 575	3 041 875	3 583 243	(24 970)	(34 740)	3 016 905	3 548 503
Зменшення через списання фінансові активи		(91)	(14)	91	14	-	-	(1 174)	(11 866)	1 174	11 866	0	-	(1 265)	(11 880)	1 265	11 880	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями		(56 800)	(65 961)	3 679	25 155	(53 121)	(40 806)	37 249	53 224	(19 894)	(30 172)	17 355	23 052	(19 551)	(12 737)	(16 215)	(5 017)	(35 766)	(17 754)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни фінансові активи																			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці фінансові активи		21 354	11 962	(364)	(50)	20 990	11 912	11 530	3553	(2 135)	(332)	9 395	3 221	32 884	15 515	(2 499)	(382)	30 385	15 133
Збільшення (зменшення) через інші дії фінансові активи		(158 766)	(710 833)	6 722	(580)	(152 044)	(711 413)	(49 842)	(47 326)	24 482	13 196	(25 360)	(34 130)	(208 608)	(758 159)	31 204	12 616	(177 404)	(745543)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни фінансові активи		(137 412)	(698 871)	6 358	(630)	(131 054)	(699 501)	(38 312)	(43 773)	22 347	12 864	(15 965)	(30 909)	(175 724)	(742 644)	28 705	12 234	(147 019)	(730410)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів		(17 755)	798 675	(2 013)	(13 728)	(19 768)	812 403	18 071	61 546	862	11 668	18 933	73 214	316	860 221	(1 151)	25 396	(835)	885 617
Фінансові активи на кінець періоду		5 047 330	5 065 085	(65 827)	(63 814)	4 981 503	5 001 271	502 063	483 992	(160 170)	(161 032)	341 893	322 960	5 549 393	5 549 077	(225 997)	(224 846)	5323396	5 324 231
У тому числі фінансові інструменти з непогіршеною кредитною якістю		3 293 019	3 597 966	(32 726)	(22 837)	3 260 293	3 575 129	1 705	5 166	(790)	(1 006)	915	4 160	3 294 724	3 603 132	(33 516)	(23 843)	3 261 208	3 579 289

АТ «БІЗБАНК»		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)															
Фінансові інструменти клас																	
12-місячні очікувані кредитні збитки																	
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії																	
Типи оцінки очікуваних кредитних збитків																	
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю																	
1 754 311	1 467 119	(33 101)	(40 977)	1 721 210	1 426 142	500 358	478 826	(159 380)	(160 026)	340 978	318 800	2 254 669	1 945 945	(192 481)	(201 003)	2 062 188	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																	
(2 448 377)	(1 265 829)	4 153	2 385	(2 444 224)	(1 263 444)	(62)	(48 045)	-	78	(62)	(47 967)	(2 448 439)	(1 313 874)	4 153	2 463	(2 444 286)	(1311 411)
Збільшення через видачу або придбання вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																	
2 320 143	3 945 391	(2 612)	(6 403)	2 317 531	3 938 988	500 015	33	(512)	149 874	499 503	33	2 820 158	3 945 424	(3 124)	(6 403)	2 817 034	3 939 021
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями																	
(7 514)	33 641	-	(67)	(7 514)	33 574	7 580	(33 518)	(2)	67	7 580	(33 451)	66	123	-	-	66	123
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії																	
(71 139)	35 528	880	63	(70 289)	35 591	1	53	-	5	1	53	(71 138)	35 581	880	63	(70 258)	35 644
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та																	
(71 139)	35 528	880	63	(70 289)	35 591	1	53	-	5	1	53	(71 138)	35 581	880	63	(70 258)	35 644

АТ «БІЗБАНК» (у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)		Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2026 року															
		Фінансові інструменти клас															
		12-місячні очікувані кредитні збитки						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків			
Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
контрактами фінансових гарантій																	
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій																	
(206 887)	2 748 731	2 421	(4 022)	(204 466)	2 744 709	507 534	(81 477)	(512)	145	507 022	(81 332)	(300 647)	2 667 254	1 909	(3 877)	(302 556)	2 663 377
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій на кінець періоду																	
4 376 837	4 583 724	(4 907)	(7 328)	4 371 930	4 576 396	507 719	185	(512)	-	507 207	185	4 884 556	4 583 909	(5 419)	(7 328)	4 879 137	4 576 581
9 334 935	9 629 031	(64 346)	(68 778)	9 270 589	9 560 253	989 451	480 077	(145 319)	(157 163)	844 132	322 914	10 324 386	10 109 108	(209 665)	(225 941)	10 114 721	9 883 167
89 232	19 778	(6 388)	(2 364)	82 844	17 414	20 331	4 100	(15 363)	(3 869)	4 968	231	109 563	23 878	(21 751)	(6 233)	87 812	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 (інший, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

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

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

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

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

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

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

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

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

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

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

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

Процеси моніторингу складається з трьох напрямків:

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

Принцип завчасного виявлення та попередження виникнення проблемної заборгованості

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

Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

Для розкриття інформації за внутрішніми кредитними рейтингами, величина кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банку станом на 30 червня 2026 року:

	Сума
Фінансові активи	
Величина кредитного ризику 1	3 245 492
Величина кредитного ризику 2	558 272
Величина кредитного ризику 3	710 407
Величина кредитного ризику 4	462 480
Величина кредитного ризику 5	67 500
Величина кредитного ризику 6	33 360
Величина кредитного ризику 7	2 652
Величина кредитного ризику 8	46 161
Величина кредитного ризику 9	3 949
Величина кредитного ризику 10	193 123
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій	
Величина кредитного ризику 1	3 901 438
Величина кредитного ризику 2	505 967
Величина кредитного ризику 3	1 954
Величина кредитного ризику 4	26 021
Величина кредитного ризику 5	3 601
Величина кредитного ризику 6	211
Величина кредитного ризику 7	1 538
Величина кредитного ризику 8	1 902
Величина кредитного ризику 9	287 306
Величина кредитного ризику 10	149 199

Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи						
Величина кредитного ризику 1	3 244 579	3 575 129	913	4 160	3 245 492	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	461 216	440 698	97 056	-	558 272	440 698
Величина кредитного ризику 3	710 263	534 524	144	158 432	710 407	692 956
Величина кредитного ризику 4	373 643	314 639	88 837	-	462 480	314 639
Величина кредитного ризику 5	62 643	21 879	4 857	-	67 500	21 879
Величина кредитного ризику 6	32 664	40 434	696	194	33 360	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 652	2 186	-	-	2 652	2 186
Величина кредитного ризику 8	45 878	22 881	283	90	46 161	22 971
Величина кредитного ризику 9	3 949	21	-	-	3 949	21
Величина кредитного ризику 10	44 016	48 880	149 107	160 084	193 123	208 964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій						
Величина кредитного ризику 1	3 893 719	3 605 190	7 719	185	390 1438	3 605 375

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина кредитного ризику 2	6 479	335	499 488	-	505 967	335
Величина кредитного ризику 3	1 954	554 226	-	-	1 954	554 226
Величина кредитного ризику 4	26 021	-	-	-	26 021	-
Величина кредитного ризику 5	3 601	4 579	-	-	3 601	4 579
Величина кредитного ризику 6	211	-	-	-	211	-
Величина кредитного ризику 7	1 538	-	-	-	1 538	-
Величина кредитного ризику 8	1 902	-	-	-	1 902	-
Величина кредитного ризику 9	287 306	227 158	-	-	287 306	227 158
Величина кредитного ризику 10	149 199	184 908	-	-	149 199	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	395 134	505 263	2850358	3 074 026	2850358	3 074 026	3 245 492	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	490 711	435 885	67561	4 813	67561	4 813	558 272	440 698
Величина кредитного ризику 3	710 407	625 349	-	67 607	-	67 607	594 832	692 956
Величина кредитного ризику 4	462 480	314 639	-	-	-	-	462 480	314 639
Величина кредитного ризику 5	67 500	21 879	-	-	-	-	67 500	21 879
Величина кредитного ризику 6	33 360	40 628	-	-	-	-	33 360	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 652	2 186	-	-	-	-	2 652	2 186
Величина кредитного ризику 8	30 447	22 971	15714	-	15714	-	46 161	22 971
Величина кредитного ризику 9	3 949	21	-	-	-	-	3 949	21
Величина кредитного ризику 10	193 123	208 964	-	-	-	-	193 123	208 964

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	3 574 745	3 342 457	326693	262 918	326693	262 918	3 901 438	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	505 967	335	-	-	-	-	505 967	335
Величина кредитного ризику 3	1 954	554 226	-	-	-	-	1 954	554 226
Величина кредитного ризику 4	26 021	-	-	-	-	-	26 021	-
Величина кредитного ризику 5	3 601	4 579	-	-	-	-	3 601	4 579
Величина кредитного ризику 6	211	-	-	-	-	-	211	-
Величина кредитного ризику 7	1 538	-	-	-	-	-	1 538	-
Величина кредитного ризику 8	1 902	-	-	-	-	-	1 902	-
Величина кредитного ризику 9	287 306	227 158	-	-	-	-	287 306	227 158
Величина кредитного ризику 10	149 199	184 908	-	-	-	-	149 199	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	3 279 008	3 603 132	(33 516)	(23 843)	3 245 492	3 579 289
Величина кредитного ризику 2	602 324	470 382	(44 052)	(29 684)	558 272	440 698
Величина кредитного ризику 3	718 297	712 696	(7 890)	(19 740)	710 407	692 956
Величина кредитного ризику 4	471 321	318 429	(8 841)	(3 790)	462 480	314 639
Величина кредитного ризику 5	68 127	21 995	(627)	(116)	67 500	21 879
Величина кредитного ризику 6	35 984	43 370	(2 624)	(2 742)	33 360	40 628
Величина кредитного ризику 7	2 664	2 208	(12)	(22)	2 652	2 186
Величина кредитного ризику 8	48 899	25 893	(2 738)	(2 922)	46 161	22 971
Величина кредитного ризику 9	4 088	27	(139)	(6)	3 949	21
Величина кредитного ризику 10	318 681	350 945	(125 558)	(141 981)	193 123	208 964

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрастами фінансових гарантій

Величина кредитного ризику 1	3 906 011	3 611 553	(4 573)	(6 178)	3 901 438	3 605 375
Величина кредитного ризику 2	506 492	336	(525)	(1)	505 967	335
Величина кредитного ризику 3	1 957	554 912	(3)	(686)	1 954	554 226
Величина кредитного ризику 4	26 028	-	(7)	-	26 021	-
Величина кредитного ризику 5	3 607	4 590	(6)	(11)	3 601	4 579
Величина кредитного ризику 6	211	-	-	-	211	-
Величина кредитного ризику 7	1 538	-	-	-	1 538	-
Величина кредитного ризику 8	1 903	-	(1)	-	1 902	-
Величина кредитного ризику 9	287 471	227 317	(165)	(159)	287 306	227 158
Величина кредитного ризику 10	149 338	185 201	(139)	(293)	149 199	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**

30.06.2026	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки													
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась														
Фінансові активи	1 494 503	-	-	-	1 494 503	(3 954)	-	-	-	(3 954)	1 490 549	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 294 356				1 294 356						1 294 356			1 294 356
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	200 147	-	-	-	200 147	(3 954)	-	-	-	(3 954)	196 193	-	-	-
01.01.2026														
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не 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
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	-	-	-
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 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
--	---------	---	---	---	---------	---------	---	---	---	---------	---------	---	---	---	---------

30.06..2026	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 929 858	6 024	2 703	13 884	1 952 469	(129 501)	(503)	(954)	(8 575)	(139 533)	1 800 357	5 521	1 749	5 309	1 812 936
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	1 929 858	6 024	2 703	13 884	1 952 469	(129 501)	(503)	(954)	(8 575)	(139 533)	1 800 357	5 521	1 749	5 309	1 812 936

01.01.2026	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 731 608	572	-	4 969	1 737 149	(134 715)	(173)	-	(4 969)	(139 857)	1 596 893	399	-	-	1 597 292

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

Іпотека

30.06.2026

Валова балансова вартість
Прострочений статус

Накопичене зменшення корисності
Прострочений статус

Балансова вартість
Прострочений статус

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

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

Фінансові активи 208 816 - - 1 284 210 100 (4 718) - (561) (5 279) 204 098 - - 723 204 821

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

208 816 - - 1 284 210 100 (4 718) - (561) (5 279) 204 098 - - 723 204 821

01.01.2026

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

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

30.06.2026

Валова балансова вартість

Кредити покупцям

Накопичене зменшення корисності

Балансова вартість

Прострочений статус

Усього

Прострочений статус

Усього

Прострочений статус

Усього

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

Поточний

Більше одного місяця та не більше двох місяців

Більше двох місяців та не більше трьох місяців

Більше трьох місяців

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

113 450

584

183

23 346

137 563

(9 663)

(277)

(97)

(15 016)

(25 053)

103 787

307

86

8 330

112 510

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

35 704

-

-

6 022

41 726

(2 027)

-

-

(1 275)

(3 302)

33 677

-

-

4 747

38 424

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

77 746

584

183

17 324

95 837

(7 636)

(277)

(97)

(13 741)

(21 751)

70 110

307

86

3 583

74 086

01.01.2026	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Поточний	Прострочений статус				Поточ-ний	Прострочений статус				Поточ-ний	Прострочений статус			
		Більше од-ного мі-сяця та не більше двох міся-ців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох мі-сяців	Більше трьох мі-сяців			Більше одного мі-сяця та не більше двох міся-ців	Більше двох міся-ців та не бі-льше трьох місяців	Більше трьох мі-сяців			Більше одного мі-сяця та не більше двох міся-ців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Бі-льше трьох міся-ців	
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	108 129
У тому числі змен-шення корисності фі-нансових активів, які індивідуально оці-нені 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 змен-шення корисності фі-нансових активів, які разом оцінені для по-криття 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

30.06.2026	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю														
	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			
		Бі-льше од-ного місяця та не бі-льше двох міся-ців	Більше двох міся-ців та не більше трьох мі-сяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше трьох місяців	Більше трьох мі-сяців			Більше одного місяця та не бі-льше двох мі-сяців	Більше двох мі-сяців та не бі-льше 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	65 044	507	8	29 112	94 671	(19 896)	(254)	(4)	(29 098)	(49 252)	45 148	253	4	14	45 419

У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	13 826				13 826						13 826				13 826
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	51 218	507	8	29 112	80 845	(19 896)	(254)	(4)	(29 098)	(49 252)	31 322	253	4	14	31 593
01.01.2026	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	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			
	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

30.06.2026	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		1	2	3			4	5	6			7	8	9	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	3 811 671	7 115	2 894	67 626	3 889 306	(167 732)	(1 034)	(1 055)	(53 250)	(223 071)	3643939	6 081	1 839	14 376	3 666 235
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 308 182				1 308 182						1308 182				1 308 182
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2 425 743	6 531	2 711	50 302	2 485 287	(160 096)	(757)	(958)	(39 509)	(201 320)	2265 647	5 774	1 753	10 793	2 283 967
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	77 746	584	183	17 324	95 837	(7 636)	(277)	(97)	(13 741)	(21 751)	70110	307	86	3583	74086
01.01.2026	Валова балансова вартість				Усього	Накопичене зменшення корисності				Усього	Балансова вартість				Усього
	Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус				Поточний	Прострочений статус			
		Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців			Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	
		16	17	18			19	20	21			22	23	24	
	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 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

30.06.2026	Валова балансова вартість					Державні боргові інструменти					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Накопичене зменшення корисності					Прострочений статус				
						Прострочений статус									
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	1 597 429				1 597 429	(2 926)				(2 926)	1 594 503				1 594 503
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 427 059				1 427 059						1 427 059				1 427 059
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	170 370				170 370	(2 926)				(2 926)	167 444				167 444

01.01.2026	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох мі- сяців	Бі- льше трьох міся- ців	Усього	Поточ- ний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох мі- сяців	Бі- льше трьох міся- ців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не бі- льше двох мі- сяців	Більше двох мі- сяців та не бі- льше трьох мі- сяців	Бі- льше трьох міся- ців	Усього
		16	17	18			19	20	21			22	23	24	
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	914 039				914 039	(3 291)				(3 291)	910 748				910 748
У тому числі фінансові ак- тиви, які не є прострочені та за якими не зменшено корис- ність	522 515				522 515						522 515				522 515
У тому числі зменшення ко- рисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних зби- тків	391 524				391 524	(3 291)				(3 291)	388 233				388 233

30.06.2026	Інші фінансові активи за справедливою вартістю														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Прострочений статус					Прострочений статус					Прострочений статус				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	62 658				62 658						62 658				62 658
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	62 658				62 658						62 658				62 658

01.01.2026	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість					
	Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців
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

30.06.2026	Фінансові активи за справедливою вартістю, клас										Балансова вартість			
	Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				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
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	1 660 087				1 660 087	(2 926)			(2 926)	1 657 161				1 657 161
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1 489 717				1 489 717					1 489 717				1 489 717
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	170 370				170 370	(2 926)			(2 926)	167 444				167 444

01.01.2026	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	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

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом.

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

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

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти		Кредити та аванси банкам		Кредити та аванси клієнтам		Інвестиції в цінні папери		Похідні фінансові активи		Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	1 659 453	2 525 142	-	-	1 332 789	1 117 669	420 229	518 369	-	-	45 419	19 501
Не більше трьох місяців	1 659 453	2 525 142	-	-	<i>608 819</i>	<i>603 875</i>	<i>268 757</i>	<i>169 688</i>	-	-	<i>35 706</i>	<i>19 495</i>
Не більше одного місяця	1 426 154	2 257 498	-	-	255 742	288 922	8 708	19 686	-	-	35 703	19 495
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	233 299	267 644	-	-	353 077	314 953	260 049	150 002	-	-	3	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	-	-	-	-	723 971	513 794	151 472	348 681	-	-	9 713	6
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	-	-	-	-	159 269	167 274	85 382	4 436	-	-	-	-
Більше шести місяців та не більше одного року	-	-	-	-	564 702	346 519	66 090	344 245	-	-	9 713	6
Більше одного року	-	-	-	-	860 136	872 477	1 174 274	392 379	-	-	-	9 578
Більше одного року та не більше п'яти років	-	-	-	-	<i>677 942</i>	<i>681 273</i>	<i>1 174 274</i>	<i>392 379</i>	-	-	-	<i>9 578</i>
Більше одного року та не більше трьох років	-	-	-	-	<i>528 857</i>	<i>542 336</i>	<i>962 602</i>	<i>392 379</i>	-	-	-	<i>9 578</i>
Більше одного року та не більше двох років	-	-	-	-	351 403	368 782	388 791	392 379	-	-	-	9 578
Більше двох років та не більше трьох років	-	-	-	-	177 454	173 554	573 811	-	-	-	-	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	<i>149 085</i>	<i>138 937</i>	211 672					
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	-	-	-	90 261	88 409	211 672					
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	-	-	-	-	58 824	50 528						
Більше п'яти років	-	-	-	-	<i>182 194</i>	<i>191 204</i>						
Більше п'яти років і не більше десяти років	-	-	-	-	<i>88 711</i>	<i>87 648</i>						
Більше п'яти років і не більше семи років	-	-	-	-	47 890	46 434						
Більше семи років і не більше десяти років	-	-	-	-	40 821	41 214						
Більше десяти років	-	-	-	-	93 483	103 556						
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	-	-	-	-	44 808	47 611						
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	-	-	-	-	48 674	55 946						
Усього фінансові активи	1 659 453	2 525 142	-	-	2 192 925	1 990 146	1 594 503	910 748	-	-	45 419	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	545 205	388 633	4 780 696	4 989 554
Фінансові зобов'язання	-	-	4 626 258	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 30 червня 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 21,60 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.- 56,41 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.

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

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1 594 503	-	-	1 594 503	-	-	-	-	-	87	-	87	-	11 088	-	11 088	-	62 658	2 130 267	2 192 925	1 594 503	73 833	2 130 267	3 798 603
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	1 594 503	-	-	1 594 503	-	-	-	-	-	87	-	87	-	11 088	-	11 088	-	62 658	2 130 267	2 192 925	1 594 503	73 833	2 130 267	3 798 603

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

На кінець звітного періоду	Боргові цінні папери				Похідні інструменти				Земля				Будівлі				Інші активи				Активи - Усього			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Всі рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	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	23 992	23 992	29 250	29 250
Загальна сума прибутку (збитку), визнана у прибутку або збитку, з урахуванням курсових різниць, оцінка за справедливою вартістю, активи	23 992	23 992	29 250	29 250
Придбання, оцінка за справедливою вартістю, активи	984 514	984 514	853 853	853 853
Продаж, оцінка за справедливою вартістю, активи	(800 777)	(800 777)	(712 566)	(712 566)
Розрахунки, оцінка за справедливою вартістю, активи				
Загальна сума збільшення (зменшення) оцінки справедливої вартості, активи	207 729	207 729	170 537	170 537
Активи на кінець періоду	2 130 267	2 130 267	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	2 130 267	2 130 267	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.

На кінець звітного періоду	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	4 695 721	-	4 695 721
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливую вартість розкривається	-	4 695 721	-	4 695 721
На початок звітного року	Зобов'язання			Всі рівні ієрархії справедливої вартості
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	
Зобов'язання	-	4 683 722	-	4 683 722
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

28. [823180] Нематеріальні активи

	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	Накопичена амортизація				Валова балансова вартість			
	матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		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	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	10 656	10 635	-	-	-	-	10 656	10 635
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(5 984)	(8 808)	-	-	(5 984)	(8 808)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття 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	10 656	10 634	(5 984)	(8 807)			4 672	1 827
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	69 771	59 115	(38 470)	(32 486)			31 301	26 629

продовження

	<u>Валова</u>		<u>Накопичена амортизація</u>		<u>Накопичене змен-</u>		<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>	<u>Порівня-</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>шення корисності</u>	<u>Порів-</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>Порівняль-</u>
	Поточний	льний зві-	Поточний	Порівняль-	Поточний	няльний	Поточний	ний звітний
	звітний	тний пе-	звітний	ний звітний	звітний	звітний	звітний	ний звітний
	період	ріод	період	період	період	період	період	період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>								
<u>початок періоду</u>	4 695	3 334	(2 491)	(1 241)	-	-	2 204	2 093
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу	161	4 920	-	-	-	-	161	4 920
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу	-	-	(943)	(4 809)	-	-	(943)	(4 809)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	(3 559)	-	3 559	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	(3 559)	-	3 559	-	-	-	-
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу	161	1 361	(943)	(1 250)			(782)	111
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>	4 856	4 695	(3 434)	(2 491)			1 422	2 204
<u>кінець періоду</u>								

Продовження

<u>Авторські права патенти та інші права на промислову власність</u>								
<u>права на обслуговування та експлуатацію</u>								
	<u>Валова</u>		<u>Накопичена амортизація</u>		<u>Накопичене змен-</u>		<u>Валова</u>	
	<u>балансова вартість</u>	<u>Порівня-</u>	<u>матеріальних та немате-</u>	<u>ріальних активів</u>	<u>шення корисності</u>	<u>Порів-</u>	<u>балансова вартість</u>	<u>Порівняль-</u>
	Поточний	льний зві-	Поточний	Порівняль-	Поточний	няльний	Поточний	ний звітний
	звітний	тний пе-	звітний	ний звітний	звітний	звітний	звітний	ний звітний
	період	ріод	період	період	період	період	період	період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>								
<u>початок періоду</u>	1 046	926	(632)	(207)	-	-	414	719
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у резуль-								
таті об'єднання бізнесу								
нематеріальні активи за								
винятком гудвілу	-	120	-	-	-	-	-	120
Амортизація нематеріа-								
льні активи за винятком								
гудвілу	-	-	(220)	(425)	-	-	(220)	(425)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з викорис-								
тання нематеріальні								
активи за винятком гуд-								
вілу	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збіль-								
шення (зменшення) не-								
матеріальних активів за								
винятком гудвілу	-	120	(220)	(425)			(220)	(305)
<u>Нематеріальні активи</u>								
<u>за винятком гудвілу на</u>	1 046	1 046	(852)	(632)			194	414
<u>кінець періоду</u>								

Нематеріальні активи на етапі розробки

	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	балансова вартість		матеріальних та немате-		шення корисності		балансова вартість	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний	звітний	ний	звітний	няльний	звітний	ний
	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний
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	11 744	21 769	-	-	-	-	11 744	21 769
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(11 654)	(16 072)	-	-	-	-	(11 654)	(16 072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(11 654)	(16 072)	-	-	-	-	(11 654)	(16 072)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	90	5 697	-	-	-	-	90	5 697
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8 920	8 830	-	-	-	-	8 920	8 830

продовження

Інші нематеріальні активи

	Валова		Накопичена амортизація		Накопичене змен-		Валова	
	балансова вартість		матеріальних та немате-		шення корисності		балансова вартість	
	Поточний	Порівня-	Поточний	Порівняль-	Поточний	Порів-	Поточний	Порівняль-
	звітний	льний	звітний	ний	звітний	няльний	звітний	ний
	період	звітний	період	звітний	період	звітний	період	звітний
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	838	1 161	-	-	-	-	838	1 161
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(601)	(963)	-	-	(601)	(963)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття 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	838	1 135	(601)	(937)			237	198
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	3 218	2 380	(2 440)	(1 839)			778	541

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	23 399	38 605	-	-	-	-	23 399	38 605
Амортизація нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(7 748)	(15 005)	-	-	(7 748)	(15 005)
Вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття нематеріальні активи за винятком гудвілу	(11 654)	(19 658)	-	3 586	-	-	(11 654)	(16 072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання нематеріальні активи за винятком гудвілу	(11 654)	(19 658)	-	3 586	-	-	(11 654)	(16 072)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	11 745	18 947	(7 748)	(11 419)	-	-	3 997	7 528
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	87 811	76 066	(45 196)	(37 448)	-	-	42 615	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 кожен звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

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

Активи з права користування

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості	27944	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

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	12 559	10 805
Непоточні орендні зобов'язання	15 640	21 422
Орендні зобов'язання	28 199	32 227

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>	
	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період	Поточний звітний період	Порівняль- ний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування								
Амортизація, активи з права користування	15 596	13 724	15 596	13 724	15 596	13 724	15 596	13 724
Активи з права користування на кінець періоду	27 945	24 723	27 945	24 723	27 945	24 723	27 945	24 723

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	2450	2107
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	1462	2808
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1092	786
Доходи від суборенди активів з права користування	127	105
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	17558	15927
Приріст активів з права користування	-	4187

Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	1419	1279

31. [835110] Податки на прибуток

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
<i>Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів</i>		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	13298	6795
Коригування поточного податку попередніх періодів	(706)	(803)
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	12592	5992
Відстрочені витрати на сплату податку (доходи від повернення податку), що відносяться до виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	-	-
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	12592	5992
<i>Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу</i>		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	13298	6795
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(706)	(803)
<i>Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу</i>	12592	5992
<i>Податок на прибуток,що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу,які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі сукупного доходу	8392	(4520)
Сумарний податок на прибуток,що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	8392	(4520)

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	15 489	13 512
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	15 489	13 512
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	30,98	27.02
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	30.98	27.02

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	3606	5524
Збиток від курсових різниць	865	6040
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	2741	(516)
Чистий прибуток від курсових різниць	2741	-

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	44.8478	43.7441
Євро	978	49.7947	51.1669	51.0254
Швейцарський франк	756	53.4628	55.4978	55.5790
Фунт стерлінгів	826	57.0371	59.3426	58.8290
Злотий	985	11.8015	11.9340	12.0287

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	
	Привілейовані		Привілейовані	
	Звичайні акції	акції	Звичайні акції	вані 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 операції

Поточний звітний період	Операційні сегменти					Загальна сума суб'єкта господарювання щодо консолідованих сегментів				
	Звіт- ний се- гмент 1	Звітний сегмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти	Звітний сегмент 1	Звітний се- гмент 2	Звітний сегмент 3	Всі інші сегменти	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти										
Дохід від звичайної діяльності	213 895	48 644	208 979	130	471 648	213 895	48 644	208 979	130	471 648
Процентні доходи	148 227	23 161	208 753	0	380 141	148 227	23 161	208 753	0	380 141
Процентні витрати	(1 14 389)	(78 545)	-	(2 450)	(195 384)	(1 14 389)	(78 545)	-	(2 450)	(195 384)
Комісійні доходи	63 142	23 052	221	-	86 415	63 142	23 052	221	-	86 415
Комісійні витрати	(585)	(6 577)	(2 197)	-	(9 359)	(585)	(6 577)	(2 197)	-	(9 359)
Інший дохід від звичайної діяльності	2 526	2 431	5	130	5 092	2 526	2 431	5	130	5 092
Амортизаційні витрати	-	-	-	(29 073)	(29 073)	-	-	-	(29 073)	(29 073)
Суттєві статті доходів і витрат	4 444	1 080	15 658	(230 933)	(209 751)	4 444	1 080	15 658	(230 933)	(209 751)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(12 592)	(12 592)	-	-	-	(12 592)	(12 592)
Прибуток (збиток) до оподаткування	103 365	(35 398)	222 440	(262 326)	28 081	103 365	(35 398)	222 440	(262 326)	28 081
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	103 365	(353 98)	222 440	(274 918)	15 489	103 365	(353 98)	222 440	(274 918)	15 489
Прибуток (збиток)	103 365	(353 98)	222 440	(274 918)	15 489	103 365	(353 98)	222 440	(274 918)	15 489
Активи	1 999 535	454 214	3 165 841	7 510	5 627 100	1 999 535	454 214	3 165 841	7 510	5 627 100
Зобов'язання	3 074 787	1 730 153	6 461	3 966	4 815 367	3 074 787	1 730 153	6 461	3 966	4 815 367
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(27 221)	(27 221)	-	-	-	(27 221)	(27 221)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	(818 899)	(818 899)	-	-	-	(818 899)	(818 899)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	(33 503)	(33 503)	-	-	-	(33 503)	(33 503)

(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	108 235	18 792	141 597	-	268 624	108 235	18 792	141 597	-	268 624
Процентні витрати	(647 36)	(62 114)	(2)	(2107)	(128 959)	(647 36)	(62 114)	(2)	(2107)	(128 959)
Комісійні доходи	35 057	1 8734	558	-	54 349	35 057	1 8734	558	-	54 349
Комісійні витрати	(260)	(3 833)	(4 337)	-	(8 430)	(260)	(3 833)	(4 337)	-	(8 430)
Інший дохід від звичайної діяльності	-	-	-	12 196	12196	-	-	-	12196	12 196
Амортизаційні витрати	-	-	-	(25 658)	(25 658)	-	-	-	(25 658)	(25 658)
Суттєві статті доходів і витрат	12 769	8 450	23 319	(184 860)	(140 422)	12 769	8 450	23 319	(184 860)	(140 422)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	(5 992)	(5 992)	-	-	-	(5 992)	(5 992)
Прибуток (збиток) до оподаткування	91 065	(19 971)	161 135	(212 725)	19 504	91 065	(19 971)	161 135	(212 725)	19 504
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512
Прибуток (збиток)	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512	91 065	(19 971)	161 135	(218 717)	13 512
Активи	1 445 506	28 4346	2 680 635	97 012	4 507 499	1 445 506	28 4346	2 680 635	97 012	4 507 499
Зобов'язання	2 139 917	153 2136	-	60 573	3 732 626	2 139 917	153 2136	-	60 573	3 732 626
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-	-	-	(507 847)	(50 7847)	-	-	-	(507 847)	(50 7847)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	-	-	-	118 085	118 085	-	-	-	118 085	118 085
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-	-	-	47 979	47 979	-	-	-	47 979	47 979

36. [880000] Додаткова інформація**Кількість та середня кількість працівників**

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	470.00	445.00
Середня кількість працівників	448.00	416.00

Затверджено до випуску та підписано

"30 " липня 2026 року

Голова Правління **Викторія Руда**Головний бухгалтер **Валерія Бутенко**Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35