

БІЗБАНК

БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

(неаудійована)

За період, що закінчився 30 вересня 2026 року

ПЕРЕЛІК ФОРМ ЗВІТНОСТІ

СТАНДАРТ	КОД	ФІНАНСОВІ ЗВІТИ ТА ПРИМІТКИ
IAS1	110000	Загальна інформація про фінансову звітність
IAS1	220000	Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності
IAS1	320000	Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат
IAS1	410000	Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування
IAS7	510000	Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
IAS1	610000	Звіт про зміни у власному капіталі
IAS1	800100	Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
IAS1	800200	Примітки - Аналіз доходів та витрат
IAS1	800610	Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику
IAS1	810000	Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ
IAS8	811000	Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки
IAS34	813000	Примітки - Проміжна фінансова звітність
IAS10	815000	Примітки - Події після звітного періоду
IAS24	818000	Примітки - Пов'язана сторона
IAS16	822100	Примітки - Основні засоби
IFRS7	822390-00	Примітки - Фінансові інструменти
IFRS7	822390-01	Примітки - Фінансові активи
IFRS7	822390-02	Примітки - Кредитні рейтинги
IFRS7	822390-03	Примітки - Фінансові зобов’язання
IFRS7	822390-08	Примітки - Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів
IFRS7	822390-12	Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
IFRS7	822390-13	Примітки - Вразливість до кредитного ризику
IFRS7	822390-15	Примітки - Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
IFRS7	822390-17	Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності
IFRS7	822390-18	Примітки - Аналіз чутливості
IFRS13	823000-1	Примітки - Оцінка справедливої вартості активів
IFRS13	823000-2	Примітки - Оцінка справедливої вартості зобов’язань
IAS38	823180	Примітки - Нематеріальні активи
IAS36	832410	Примітки - Зменшення корисності активів
IFRS16	832610	Примітки - Оренда
IAS12	835110	Примітки - Податки на прибуток
IAS33	838000	Примітки - Прибуток на акцію
IAS21	842000	Примітки - Вплив змін валютних курсів
IAS1	861200	Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі
IFRS8	871100	Примітки - Операційні сегменти
IAS1	880000	Примітки - Додаткова інформація

[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
Код КВЕД	64.19

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

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

Зміна назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інші способи ідентифікації порівняно з кінцем попереднього звітного періоду	☑

Опис характеру фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 30 вересня 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.

Характер фінансової звітності	Окрема звітність
Дата кінця звітного періоду	2026-09-30

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

9 місяців, що закінчуються 30 вересня 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

Цей документ є візуальною копією фінансової звітності, складеної у єдиному електронному форматі на основі таксономії (iXBRL) - 3q2026_33695095 від 30.10.2026
Його сформовано шляхом технічної конвертації електронної версії для представлення у зручному для читання та друку вигляді. Зміст звіту є повністю тотожним оригіналу. Офіційна фінансова звітність в електронному форматі подана на виконання вимог пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та доступна у Системі фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

[220000] Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,433,682	2,525,142
Кредити та аванси клієнтам	2,444,297	1,990,146
Інвестиції в цінні папери	1,370,779	910,748
Відстрочені податкові активи	1,306	117
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	45,323	38,618
Основні засоби включно з активами з права користування	113,303	74,403
Основні засоби	113,303	74,403
Інші фінансові активи	46,238	29,079
Інші нефінансові активи	21,755	10,056
Загальна сума активів	**5,476,683**	**5,578,309**
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	4,313,027	4,497,330
Інші залучені кошти	193,358	186,392
Забезпечення		
Забезпечення за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6,446	7,328
Загальна сума забезпечень	**6,446**	**7,328**
Інші фінансові зобов'язання	102,880	65,214
Інші нефінансові зобов'язання	37,102	30,784
Поточні податкові зобов'язання	10,635	2,087
Загальна сума зобов'язань	**4,663,448**	**4,789,135**
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	500,000	500,000
Нерозподілений прибуток	210,596	186,440
Резервні та інші фонди банку	102,641	100,768
Інші резерви	(2)	1,966
Загальна сума власного капіталу	**813,235**	**789,174**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	**5,476,683**	**5,578,309**

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року

Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

[320000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

Прибуток (збиток)

тис. грн

	за звітний квартал поточного року	наростаючим підсумком з початку поточного року	за звітний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
Дохід від звичайної діяльності	249,764	721,412	199,435	534,604
Процентні доходи	193,922	574,063	166,238	434,862
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	186,463	546,375	148,452	387,921
Інші процентні доходи	7,459	27,688	17,786	46,941
Комісійні доходи	52,527	138,942	31,610	85,959
Інші доходи	3,315	8,407	1,587	13,783
Процентні витрати	(96,175)	(291,559)	(83,364)	(212,323)
Комісійні витрати	(5,063)	(14,422)	(4,323)	(12,753)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1,418	3,943	1,046	2,763
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	27	-	4
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	5,395	13,746	4,483	13,900
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(214)	2,528	(985)	(1,501)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	11,001	19,634	6,779	27,109
Витрати на виплати працівникам	(92,296)	(267,075)	(71,904)	(212,700)
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	(15,116)	(44,189)	(12,849)	(38,507)
Інші адміністративні та операційні витрати	(34,308)	(95,917)	(27,147)	(75,555)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	(557)	(122)	307	10
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	(1,028)	882	(746)	(1,237)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**22,821**	**48,888**	**10,732**	**23,814**
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	995	3,009	7,593	14,015
Прибуток (збиток) до оподаткування	**23,816**	**51,897**	**18,325**	**37,829**
Податкові доходи (витрати)	(13,276)	(25,868)	(4,823)	(10,815)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	**10,540**	**26,029**	**13,502**	**27,014**
Прибуток (збиток)	**10,540**	**26,029**	**13,502**	**27,014**
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	10,540	26,029	13,502	27,014
Базовий прибуток на акцію *(в гривнях)*				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	21.08	52.06	27.01	54.03
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	**21.08**	**52.06**	**27.01**	**54.03**
Розбавлений прибуток на акцію *(в гривнях)*				
Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	-	-	**0.00**	**0.00**
Прибуток на акцію, що належить власникам банку (для звичайних акцій)				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку *(в гривнях)*	21.08	52.06	27.01	54.03

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

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

тис. грн

	за звітний квартал поточного року	наростаючим підсумком з початку поточного року	за звітний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
Прибуток (збиток)	**10,540**	**26,029**	**13,502**	**27,014**
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	(8,043)	1,041	4,147	(2,992)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	(995)	(3,009)	(7,593)	(14,015)
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**(9,038)**	**(1,968)**	**(3,446)**	**(17,007)**
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	**(9,038)**	**(1,968)**	**(3,446)**	**(17,007)**
Загальна сума іншого сукупного доходу	**(9,038)**	**(1,968)**	**(3,446)**	**(17,007)**
Загальна сума сукупного доходу	**1,502**	**24,061**	**10,056**	**10,007**

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	138,304	85,264
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	6,951	16,747
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	13,746	13,900
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	8,407	13,783
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(15,798)	(12,238)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(265,375)	(213,444)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(94,929)	(74,739)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	**(208,694)**	**(170,727)**
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(118,065)	(394,841)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(23,157)	(17,514)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(11,850)	(6,106)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(215,626)	102,172
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	2,231	3,805
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	3,630	3,895
Проценти сплачені	(288,888)	(207,182)
Проценти отримані	554,176	459,409
Повернення податків на прибуток (сплата)	(17,862)	(31,330)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	**(324,105)**	**(258,419)**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(460,417)	332,433
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	27	4
Придбання основних засобів	(273,810)	(66,941)
Придбання нематеріальних активів	(18,109)	(14,041)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	**(752,309)**	**251,455**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску акцій	**-**	**0**
Надходження від запозичень	**6,505**	**98,101**
Отримання інших залучених коштів	6,505	98,101
Погашення запозичень	**-**	**(0)**
Виплати за орендними зобов'язаннями	(22,399)	(20,738)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	**(15,894)**	**77,363**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	**(1,092,308)**	**70,399**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	6,565	(432)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(5,717)	5,959
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	**(1,091,460)**	**75,926**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	2,525,142	1,846,498
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1,433,682	1,922,424

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі

тис. грн

Поточний звітний період

	Примітки	Акціонерний капітал: Звичайні акції	Акціонерний капітал: Привілейовані акції	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений 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								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	26,029	26,029
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(1,968)	-	(1,968)
Сукупний дохід		-	-	-	-	(1,968)	26,029	***24,061***
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	(1,968)	26,029	***24,061***
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	1,873	-	(1 873)	-
Власний капітал на кінець періоду		**500,000**	**-**	**500,000**	**102,641**	**(2)**	**210,596**	**813,235**

Порівняльний звітний період

	Примітки	Акціонерний капітал: Звичайні акції	Акціонерний капітал: Привілейовані акції	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду		**500,000**	**-**	**500,000**	**98,923**	**25,172**	**150,827**	**774,922**
Зміни у власному капіталі								
Сукупний дохід								
Прибуток (збиток)		-	-	-	-	-	27,014	27014
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	(17,007)	-	(17007)
Сукупний дохід		-	-	-	-	***(17,007)***	***27,014***	***10007***
Збільшення (зменшення) власного капіталу		-	-	-	-	***(17,007)***	***27,014***	***10007***
Розподіл прибутку минулих років		-	-	-	1,845	-	(1,845)	-
Власний капітал на кінець періоду		**500,000**	**-**	**500,000**	**100,768**	**8,165**	**175,996**	**784,929**

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року Голова Правління Вікторія Руда

Головний бухгалтер Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	172,945	130,884
Кореспонденські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	**456,809**	**374,793**
України	456,809	374,793
Загальна сума грошових коштів	**629,754**	**505,677**
Еквіваленти грошових коштів		
Короткострокові розміщення в НБУ	**803,928**	**2,019,465**
Депозитні сертифікати Національного банку України	803,928	2,019,465
Загальна сума грошових еквівалентів	**803,928**	**2,019,465**
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	**1,433,682**	**2,525,142**
Кредити та аванси		
Кредити та аванси банкам	**-**	**0**
Депозити в інших банках	**-**	**0**
Кредити, надані іншим банкам	**-**	**0**
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити та аванси клієнтам	**-**	**1,990,146**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,091,180	1,664,899
Кредити покупцям	106,511	108,129
Іпотечні кредити	246,606	217,118
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	60,118	67,607
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**60,118**	**67,607**
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1,370,779	910,748
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**1,370,779**	**910,748**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	3,691,154	4,345,876
Загальна сума фінансових активів	**5,122,051**	**5,324,231**
Кредити та аванси за амортизованою собівартістю		
Чисті кредити та аванси за амортизованою собівартістю	**-**	**0**
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності		
Загальна сума інвестицій в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображених в окремій фінансовій звітності	**-**	**0**
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Загальна сума інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	**-**	**0**
Інвестиційна нерухомість		
Загальна сума інвестиційної нерухомості	-	0
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Комп'ютерне програмне забезпечення	35,244	26,629
Ліцензії та франшизи	**2,513**	**2,204**
Ліцензії	**2,513**	**2,204**
Авторська права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	119	414
Нематеріальні активи на етапі розробки	6,541	8,830
Інші нематеріальні активи	906	541
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	**45,323**	**38,618**
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	**45,323**	**38,618**
Основні засоби		
Земля та будівлі		
Земля	87	87
Будівлі	78,602	44,224
Загальна сума землі та будівель	**78,689**	**44,311**
Транспортні засоби		
Автомобілі	512	712
Загальна сума транспортних засобів	**512**	**712**
Пристосування та приладдя	2,143	1,110
Офісне обладнання	6,669	5,675

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Комп'ютерне обладнання	17,829	20,912
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	4,777	618
Інші основні засоби	2,684	1,065
Загальна сума основних засобів	**113,303**	**74,403**
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		
Загальна сума непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	**-**	**0**
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1,370,779	910,748
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	**1,370,779**	**910,748**
Відстрочені податкові активи	1,306	117
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15,633	7,119
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	12,792	11,625
Інша дебіторська заборгованість	17,813	10,335
Загальна сума інших фінансових активів	**46,238**	**29,079**
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	**-**	**0**
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	**-**	**0**
Попередні платежі та нарахований дохід включно з договірними активами		
Попередні платежі	20,187	9,165
Нарахований дохід включно з договірними активами		
Загальна сума нарахованого доходу включно з договірними активами	**-**	**0**
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	**20,187**	**9,165**
Інші активи	1,568	891
Загальна сума інших нефінансових активів	21,755	10,056
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Загальна сума фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**0**
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	4,609,265	4,748,936
Загальна сума фінансових зобов'язань	**4,609,265**	**4,748,936**
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	193,358	186,392
Усього інших залучених коштів	**193,358**	**186,392**
Позики, за типами		
Кредити отримані	**-**	**0**
Загальна сума запозичень	**-**	**0**
Субординовані зобов'язання		
Загальна сума субординованих зобов'язань	**-**	**0**
Класи інших забезпечень		
Загальна сума інших забезпечень	**-**	**0**
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за кредитними зобов'язаннями	-	1
Резерви за контрактами фінансової гарантії	6,446	7,327
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	**6,446**	**7,328**
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	69,039	32,227
Інші фінансові зобов'язання	24,756	23,902
Усього інших фінансових зобов'язань	**93,795**	**56,129**
Різні зобов'язання		
Дивіденди до сплати	9,085	9,085
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	2,535,279	2,779,191
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	8,154	5,400
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1,331,189	1,314,155
Залишки на інших депозитах від клієнтів	438,405	398,584
Загальна сума депозитів від клієнтів	**4,313,027**	**4,497,330**
Поточні податкові зобов'язання	10,635	2,087
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Загальна сума договірних зобов'язань	**-**	**0**
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	**11,437**	**8,632**
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	**11,437**	**8,632**
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	**11,437**	**8,632**
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15,624	13,924
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	**827**	**50**
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	669	46
Кредиторська заборгованість за іншими податками	158	4
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	3,061	3,164
Інша кредиторська заборгованість	6,153	5,014
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	**37,102**	**30,784**
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	500,000	500,000
Загальна сума статутного капіталу	**500,000**	**500,000**
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	26,029	37,458
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	184,567	148,982
Загальна сума нерозподіленого прибутку	**210,596**	**186,440**
Накопичений інший сукупний дохід		
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2)	1,966
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	**(2)**	**1,966**
Різний власний капітал		
Резервні та інші фонди банку	102,641	100,768
Чисті активи (зобов'язання)		
Активи	5,476,683	5,578,309
Зобов'язання	(4,663,448)	(4,789,135)
Чисті активи (зобов'язання)	**813,235**	**789,174**

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від звичайної діяльності		
Дохід від продажу товарів	**-**	**0**
Дохід від продажу дорогоцінних металів		
Дохід від продажу дорогоцінних металів	**-**	**0**
Процентні доходи	**574,063**	**434,862**
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	335	307
Процентні доходи від грошових коштів та їх еквівалентів	156,135	85,544
Процентні доходи від боргових інструментів утримуваних	141,219	144,315
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	3,816	2,840
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	234,096	191,057
Процентні доходи від договорів купівлі із зворотним продажем та грошове забезпечення за отриманими в кредит цінними паперами	-	373
Процентні доходи за фінансовою орендою	38,462	10,426
Інший дохід від звичайної діяльності	8,407	13,783
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1,849	2,187
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	63,391	43,108
Доходи за операціями з цінними паперами	278	34
Доходи за позабалансовими операціями	53,382	27,715
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	15,987	9,359
Інші комісійні доходи	4,055	3,556
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	**138,942**	**85,959**
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	**721,412**	**534,604**
Суттєві доходи та витрати		
Часткове списання (сторнування часткового списання) запасів		
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) запасів	**-**	**0**
Часткове списання (сторнування часткового списання) основних засобів		
Чисті часткові списання (сторнування часткових списань) основних засобів	**-**	**0**
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість		
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	**-**	**0**
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	39,910	13,196
Сторнування збитку від зменшення корисності, визнаного у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	(54,730)	(35,182)
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	**(14,820)**	**(21,986)**
Прибуток від відшкодування кредитів та авансів, списаних раніше	4,814	5,123
Сторнування забезпечень на реструктуризацію	-	0
Прибутки (збитки) від вибуття непоточних активів		
Чисті прибутки (збитки) від вибуття непоточних активів	**-**	**0**
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів	512	-
Збитки від вибуття основних засобів	(28)	(136)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	**484**	**(136)**
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	**-**	**0**
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції		
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиції	**-**	**0**
Прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів		
Чисті прибутки (збитки) від урегулювання судових позовів	**-**	**0**
Процентні витрати	**291,559**	**212,323**
Процентні витрати за облігаціями	-	2
Процентні витрати за позиками	4,126	2,218
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	283,238	206,933
Процентні витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями	4,195	3,170
Витрати на ремонт і обслуговування	22,946	13,852
Витрати на паливо та енергію		
Загальна сума витрат на паливо і енергію	**-**	**0**
Інші операційні доходи (витрати)	6,051	2,867
Витрати на благодійні внески та субсидії	6	-

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Орендні витрати	8,196	2,123
Доходи (витрати) від оплати обслуговування нерухомості		
Чистий дохід (витрати) від сплати за обслуговування нерухомості	**-**	**0**
Доходи від штрафів та пені	1,844	10,780
Операційні витрати	35,923	35,633
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Чисті прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів	**-**	**0**
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	13,444	12,095
Витрати за операціями з цінними паперами	335	359
Витрати за позабалансовими операціями	216	74
Інші комісійні витрати	427	225
Загальна сума комісійних витрат	**14,422**	**12,753**
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	27	4
Доходи (витрати) від продажу похідних фінансових інструментів	3,943	2,763
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	**3,970**	**2,767**
Витрати за характером		
Витрати на оплату професійних послуг	6,725	9,728
Витрати на відрядження	375	463
Витрати на комунікацію	5,972	4,904
Комунальні витрати	8,066	5,870
Витрати на рекламу	7,267	2,710
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	219,543	174,262
Внески на соціальне забезпечення	46,480	37,099
Інші короткострокові виплати працівникам	1,052	1,339
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	**267,075**	**212,700**
Витрати на виплати по закінченні трудової діяльності, визнані у прибутку чи збитку		
Загальна сума витрат на виплати після закінчення трудової діяльності, визнаних у прибутку або збитку	**-**	**0**
Загальна сума витрат на виплати працівникам	**267,075**	**212,700**
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	32,785	26,633
Амортизаційні витрати	11,404	11,874
Загальна сума амортизаційних витрат	**44,189**	**38,507**
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку	(882)	1,237
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	**43,307**	**39,744**
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	402	262
Витрати за податком на нерухомість	11	10
Загальна сума витрат, за характером	**310,784**	**252,706**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Різний інший сукупний дохід		
Податок на прибуток, що відноситься до курсових різниць за перерахунком закордонних господарських одиниць та хеджуванням чистих інвестицій у закордонну господарську одиницю у складі іншого сукупного доходу		
Загальна сума податку на прибуток, що відноситься до курсових різниць за перерахунком закордонних господарських одиниць та хеджуванням чистих інвестицій у закордонну господарську одиницю у складі іншого сукупного доходу	**-**	**0**
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Загальна частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	**-**	**0**
Частка іншого сукупного доходу асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, після оподаткування		
Загальна частка іншого сукупного доходу асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, після оподаткування	**-**	**0**
Частка іншого сукупного доходу асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, до оподаткування		
Загальна частка іншого сукупного доходу асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, до оподаткування	**-**	**0**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Податок на прибуток, що відноситься до частки іншого сукупного доходу асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до частки в іншому сукупному доході асоційованих підприємств та спільних підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі	**-**	**0**
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	(646)	(5,671)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	**(646)**	**(5,671)**
Сукупний дохід, від діяльності, що триває, та за припиненої діяльності		
Сукупний дохід, від діяльності, що триває	24,061	10,007
Загальна сума сукупного доходу	**24,061**	**10,007**
Сукупний дохід, що відноситься до власників материнського підприємства, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю		
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до власників материнського підприємства	**-**	**0**
Сукупний дохід, що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю, за діяльністю, що триває, та за припиненою діяльністю		
Загальна сума сукупного доходу, що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	**-**	**0**

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

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.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог 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.

Станом на кінець дня 30 вересня 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.

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04119, Україна

Основне місце ведення бізнесу

вулиця Юрія Іллєнка, буд. 83-Д, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04119, Україна

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

Для виконання своїх функцій та забезпечення клієнтів повним комплексом банківських послуг, станом на кінець дня 30 вересня 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".

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Упродовж III кварталу 2026 року в Україні продовжував діяти правовий режим воєнного стану. Тривали бойові дії та ракетні й дронові атаки росії, що спричиняли людські втрати, пошкодження енергетичної, виробничої, транспортної та цивільної інфраструктури. Безпекова ситуація залишалася визначальним чинником економічної активності, інвестиційних рішень та ризиків для безперервності діяльності підприємств.

У світовій економіці зберігалися геополітичні, торговельні та інфляційні ризики. Коливання вартості енергоносіїв, зміни міжнародних торговельних умов і монетарної політики провідних центральних банків впливали на зовнішнє середовище України. Конкретні рівні ставок ЄЦБ і ФРС за квартал потребують окремого підтвердження за їхніми офіційними рішеннями.

Економічна активність в Україні протягом III кварталу 2026 року залишалася нерівномірною. Індекс очікувань ділової активності НБУ становив 50,1 у липні, 48,3 у серпні та 48,2 у вересні. Повернення індексу нижче нейтрального рівня 50 пунктів свідчило про переважання стриманих оцінок бізнесу. Негативно впливали погіршення безпекової ситуації, руйнування виробничої та логістичної інфраструктури, висока вартість пального й дефіцит кадрів. Підтримували активність стабільніше енергопостачання в окремі періоди, урожай і розвиток логістичних маршрутів. Перспективи економічного зростання залишалися залежними від безпекової ситуації, стану енергетичної інфраструктури, міжнародної фінансової допомоги, внутрішнього попиту та забезпеченості робочою силою.

На ринку праці у III кварталі 2026 року зберігався дефіцит кваліфікованих працівників, зумовлений міграцією, мобілізаційними процесами та структурними диспропорціями. За вересневим опитуванням НБУ лише підприємства будівництва очікували збільшення чисельності працівників, тоді як респонденти інших секторів переважно прогнозували скорочення персоналу. Конкуренція за кадри підтримувала тиск на витрати підприємств.

Споживча інфляція у III кварталі 2026 року прискорилася: у липні вона становила 7,7% у річному вимірі, у серпні - 8,1%, у вересні - 10,0%. Отже, порівняно з червнем (7,2%) річний показник зріс на 2,8 в. п. На цінову динаміку впливали витрати на пальне, логістику, оплату праці, імпортні товари та наслідки воєнних ризиків.

У III кварталі 2026 року Національний банк України двічі підвищував облікову ставку: з 31 липня - до 15,5% річних (рішення від 30.07.2026 № 225-рш), а з 18 вересня - до 16,0% річних (рішення від 17.09.2026 № 313-рш). Таким чином, за квартал ставка підвищилася на 1,0 в. п. Посилення процентних умов мало значення для вартості фондування, дохідності гривневих інструментів та процентного ризику банків.

Валютний ринок функціонував за активної участі НБУ у згладжуванні дисбалансів. Міжнародні резерви становили 51,3 млрд дол. США станом на 1 липня, 51,2 млрд дол. США станом на 1 серпня, 48,7 млрд дол. США станом на 1 вересня. За квартал резерви зменшилися приблизно на 4,2 млрд дол. США. Їхня динаміка залежала від валютних інтервенцій НБУ, надходжень міжнародної допомоги та платежів держави в іноземній валюті.

Ключовими ризиками для макрофінансової стабільності залишалися інтенсивність бойових дій, пошкодження енергетичної інфраструктури, неритмічність зовнішнього фінансування та зростання бюджетних потреб. Додатковими чинниками ризику були дефіцит працівників, інфляційний тиск, зміна вартості фондування та погіршення очікувань бізнесу.

Актуальними також залишалися ризики додаткових бюджетних витрат на оборону та відновлення; подальшої міграції й дефіциту робочої сили; зовнішньоторговельних обмежень і геополітичної фрагментації; нових руйнувань енергетичної, логістичної та виробничої

інфраструктури.

Станом на кінець дня 30 вересня 2026 року активи Банку становили 5,48 млрд грн, прибуток після оподаткування за дев'ять місяців 026 року 26,03 млн грн. В умовах воєнного стану Банк продовжував здійснювати операційну діяльність та обслуговування клієнтів.

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

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Звітність складена згідно з вимогами МСФЗ.

Фінансова звітність відповідає МСФЗ ☑

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

Розкриття інформації про очікуваний вплив першого застосування нових стандартів або тлумачень

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2026, 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.

[813000] Примітки - Проміжна фінансова звітність

Розкриття інформації про проміжну фінансову звітність

Проміжна фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 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 застосовувалися при підготовці фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

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

Опис відповідності МСФЗ у разі застосування до проміжного фінансового звіту

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять 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

Дотримання тих самих облікових політик і методів обчислення у проміжній фінансовій звітності ☑

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

Станом на дату затвердження до випуску Проміжної фінансової звітності, за період що закінчився 30 вересня 2026 року в Україні продовжується воєнний стан, запроваджений 24 лютого 2022 року відповідно до Закону України № 2102-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про в ведення воєнного стану в Україні".

Російські війська продовжують і далі здійснювати ракетні удари майже по всій території України, знищуючи населення, інфраструктуру міст та економіку, але наразі в Банку відсутні 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 0,0790%. В зоні окупації та в зонах активних бойових дій активи Банку відсутні.

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

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 вересня 2026 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбулося

[818000] Примітки - 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 находяться 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

тис. грн

	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	15,077	14,415
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	**15,077**	**14,415**

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Загальна сума для всіх асоційованих підприємств	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами		
Операції між пов'язаними сторонами		
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	44	-
Основні засоби	-	81
Інші фінансові активи	3	6
Інші нефінансові активи	9	104
Загальна сума активів	**56**	**191**
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	53,993	257,277
Інші фінансові зобов'язання	118	-
Загальна сума зобов'язань	**54,111**	**257,277**
Доходи та витрати		
Дохід від звичайної діяльності	2,855	2,474
Процентні витрати	(12,326)	(30,966)
Комісійні доходи	2,637	2,278
Інші доходи	218	196
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	2,216	343
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(3)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(218)	(205)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**(7,476)**	**(28,355)**

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами		
Операції між пов'язаними сторонами		
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	3,514	3,437
Загальна сума активів	**3,514**	**3,437**
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	5,714	5,247
Інші нефінансові зобов'язання	2,595	2,447
Загальна сума зобов'язань	**8,309**	**7,694**
Доходи та витрати		
Дохід від звичайної діяльності	265	30

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи	228	6
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	228	6
Процентні витрати	(196)	(119)
Комісійні доходи	21	2
Інші доходи	16	22
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	7	5
Витрати на виплати працівникам	(15,077)	(14,415)
Інші адміністративні та операційні витрати	(61)	(55)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**(15,062)**	**(14,554)**

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Інші пов'язані сторони	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами		
Операції між пов'язаними сторонами		
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	101,239	118,797
Основні засоби	1,102	1,225
Інші фінансові активи	1	2
Інші нефінансові активи	18	18
Загальна сума активів	**102,360**	**120,042**
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	329,987	244,685
Інші фінансові зобов'язання	10,161	10,191
Загальна сума зобов'язань	**340,148**	**254,876**
Доходи та витрати		
Дохід від звичайної діяльності	13,029	13,793
Процентні доходи	10,061	12,424
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	4,499	6,401
Інші процентні доходи	5,562	6,023
Процентні витрати	(19,618)	(11,635)
Комісійні доходи	2,815	1,280
Інші доходи	153	89
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	299	28
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	5,693	2,365
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	26,701	13,880
Інші адміністративні та операційні витрати	(366)	(735)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**25,738**	**17,696**

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами		
Операції між пов'язаними сторонами		
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	**104,797**	**122,234**
Основні засоби	**1,102**	**1,306**
Інші фінансові активи	**4**	**8**
Інші нефінансові активи	**27**	**122**
Загальна сума активів	**105,930**	**123,670**
Зобов'язання		
Кошти клієнтів	**389,694**	**507,209**
Інші фінансові зобов'язання	**10,279**	**10,191**
Інші нефінансові зобов'язання	**2,595**	**2,447**
Загальна сума зобов'язань	**402,568**	**519,847**
Доходи та витрати		
Дохід від звичайної діяльності	**16,149**	**16,297**

тис. грн

	Загальна сума для всіх пов'язаних сторін	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні доходи	**10,289**	**12,430**
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	**4,727**	**6,407**
Інші процентні доходи	**5,562**	**6,023**
Процентні витрати	**(32,140)**	**(42,720)**
Комісійні доходи	**5,473**	**3,560**
Інші доходи	**387**	**307**
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	**2,522**	**376**
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	**5,693**	**2,365**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	**26,698**	**13,879**
Витрати на виплати працівникам	**(15,077)**	**(14,415)**
Інші адміністративні та операційні витрати	**(645)**	**(995)**
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**3,200**	**(25,213)**

[822100] Примітки - Основні засоби

тис. грн

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

тис. грн

	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	139,227	112,209	(95,003)	(76,308)	-	-	(95,003)	(76,308)	44,224	35,901
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, основні засоби	-	-	(24,565)	(29,518)	-	-	(24,565)	(29,518)	(24,565)	(29,518)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**

тис. грн

	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**3,821**	**27,018**	**30,557**	**(18,695)**	**-**	**-**	**30,557**	**(18,695)**	**34,378**	**8,323**
Основні засоби на кінець періоду	**143,048**	**139,227**	**(64,446)**	**(95,003)**	**-**	**-**	**(64,446)**	**(95,003)**	**78,602**	**44,224**

тис. грн

	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	139,314	112,296	(95,003)	(76,308)	-	-	(95,003)	(76,308)	44,311	35,988
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, основні засоби	-	-	(24,565)	(29,518)	-	-	(24,565)	(29,518)	(24,565)	(29,518)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-

тис. грн

	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**3,821**	**27,018**	**30,557**	**(18,695)**	**-**	**-**	**30,557**	**(18,695)**	**34,378**	**8,323**
Основні засоби на кінець періоду	**143,135**	**139,314**	**(64,446)**	**(95,003)**	**-**	**-**	**(64,446)**	**(95,003)**	**78,689**	**44,311**

тис. грн

	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Автомобілі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	1,335	1,335	(623)	(356)	-	-	(623)	(356)	712	979
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	165,968	69,323	-	-	-	-	-	-	165,968	69,323
Амортизація, основні засоби	-	-	(200)	(267)	-	-	(200)	(267)	(200)	(267)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(165,968)	(69,323)	-	-	-	-	-	-	(165,968)	(69,323)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(165,968)**	**(69,323)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(165,968)**	**(69,323)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**(200)**	**(267)**	**-**	**-**	**(200)**	**(267)**	**(200)**	**(267)**
Основні засоби на кінець періоду	**1,335**	**1,335**	**(823)**	**(623)**	**-**	**-**	**(823)**	**(623)**	**512**	**712**

тис. грн

	Основні засоби									
	Транспортні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	1,335	1,335	(623)	(356)	-	-	(623)	(356)	712	979
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	165,968	69,323	-	-	-	-	-	-	165,968	69,323
Амортизація, основні засоби	-	-	(200)	(267)	-	-	(200)	(267)	(200)	(267)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(165,968)	(69,323)	-	-	-	-	-	-	(165,968)	(69,323)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(165,968)**	**(69,323)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(165,968)**	**(69,323)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**0**	**0**	**(200)**	**(267)**	**-**	**-**	**(200)**	**(267)**	**(200)**	**(267)**
Основні засоби на кінець періоду	**1,335**	**1,335**	**(823)**	**(623)**	**-**	**-**	**(823)**	**(623)**	**512**	**712**

тис. грн

	Основні засоби									
	Пристосування та приладдя									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	7,194	6,814	(6,084)	(6,479)	-	-	(6,084)	(6,479)	1,110	335
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1,300	952	-	-	-	-	-	-	1,300	952

тис. грн

	Основні засоби									
	Пристосування та приладдя									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Амортизація, основні засоби	-	-	(267)	(177)	-	-	(267)	(177)	(267)	(177)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(201)	(572)	201	572	-	-	201	572	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(201)**	**(572)**	**201**	**572**	**-**	**-**	**201**	**572**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**1,099**	**380**	**(66)**	**395**	**-**	**-**	**(66)**	**395**	**1,033**	**775**
Основні засоби на кінець періоду	**8,293**	**7,194**	**(6,150)**	**(6,084)**	**-**	**-**	**(6,150)**	**(6,084)**	**2,143**	**1,110**

тис. грн

	Основні засоби									
	Офісне обладнання									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	19,825	19,616	(14,150)	(13,532)	-	-	(14,150)	(13,532)	5,675	6,084
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	97,457	53,633	-	-	-	-	-	-	97,457	53,633
Амортизація, основні засоби	-	-	(1,511)	(1,650)	-	-	(1,511)	(1,650)	(1,511)	(1,650)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(95,556)	(53,424)	604	1,032	-	-	604	1,032	(94,952)	(52,392)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(95,556)**	**(53,424)**	**604**	**1,032**	**-**	**-**	**604**	**1,032**	**(94,952)**	**(52,392)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних	**1,901**	**209**	**(907)**	**(618)**	**-**	**-**	**(907)**	**(618)**	**994**	**(409)**

тис. грн

	Основні засоби									
	Офісне обладнання									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
засобів										
Основні засоби на кінець періоду	**21,726**	**19,825**	**(15,057)**	**(14,150)**	**-**	**-**	**(15,057)**	**(14,150)**	**6,669**	**5,675**

тис. грн

	Основні засоби									
	Комп'ютерне обладнання									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	53,441	38,496	(32,529)	(31,501)	-	-	(32,529)	(31,501)	20,912	6,995
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	1,958	17,917	-	-	-	-	-	-	1,958	17,917
Амортизація, основні засоби	-	-	(5,041)	(4,000)	-	-	(5,041)	(4,000)	(5,041)	(4,000)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(52)	(2,972)	52	2,972	-	-	52	2,972	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(52)**	**(2,972)**	**52**	**2,972**	**-**	**-**	**52**	**2,972**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**1,906**	**14,945**	**(4,989)**	**(1,028)**	**-**	**-**	**(4,989)**	**(1,028)**	**(3,083)**	**13,917**
Основні засоби на кінець періоду	**55,347**	**53,441**	**(37,518)**	**(32,529)**	**-**	**-**	**(37,518)**	**(32,529)**	**17,829**	**20,912**

тис. грн

	Основні засоби									
	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	618	604	-	-	-	-	-	-	618	604
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	270,440	142,410	-	-	-	-	-	-	270,440	142,410
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(266,281)	(142,396)	-	-	-	-	-	-	(266,281)	(142,396)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(266,281)**	**(142,396)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(266,281)**	**(142,396)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**4,159**	**14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,159**	**14**
Основні засоби на кінець періоду	**4,777**	**618**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,777**	**618**

тис. грн

	Основні засоби									
	Інші основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	13,714	14,474	(12,649)	(13,130)	-	-	(12,649)	(13,130)	1,065	1,344
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	2,837	511	-	-	-	-	-	-	2,837	511
Амортизація, основні засоби	-	-	(1,201)	(705)	-	-	(1,201)	(705)	(1,201)	(705)

тис. грн

	Основні засоби									
	Інші основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(344)	(1,271)	327	1,186	-	-	327	1,186	(17)	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(344)**	**(1,271)**	**327**	**1,186**	**-**	**-**	**327**	**1,186**	**(17)**	**(85)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**2,493**	**(760)**	**(874)**	**481**	**-**	**-**	**(874)**	**481**	**1,619**	**(279)**
Основні засоби на кінець періоду	**16,207**	**13,714**	**(13,523)**	**(12,649)**	**-**	**-**	**(13,523)**	**(12,649)**	**2,684**	**1,065**

тис. грн

	Основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби										
Узгодження змін в основних засобах										
Основні засоби на початок періоду	235,441	193,635	(161,038)	(141,306)	-	-	(161,038)	(141,306)	74,403	52,329
Зміни в основних засобах										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	593,120	309,631	-	-	-	-	-	-	593,120	309,631
Амортизація, основні засоби	-	-	(32,785)	(36,317)	-	-	(32,785)	(36,317)	(32,785)	(36,317)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби										
Вибуття, основні засоби	(590,632)	(280,925)	63,414	16,729	-	-	63,414	16,729	(527,218)	(264,196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**(590,632)**	**(280,925)**	**63,414**	**16,729**	**-**	**-**	**63,414**	**16,729**	**(527,218)**	**(264,196)**

тис. грн

	Основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**15,379**	**41,806**	**23,521**	**(19,732)**	**-**	**-**	**23,521**	**(19,732)**	**38,900**	**22,074**
Основні засоби на кінець періоду	**250,820**	**235,441**	**(137,517)**	**(161,038)**	**-**	**-**	**(137,517)**	**(161,038)**	**113,303**	**74,403**

тис. грн

	Основні засоби					
	Земля та будівлі					
	Земля					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	87	87	87	87
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**87**	**87**	**87**	**87**

тис. грн

	Основні засоби					
	Земля та будівлі					
	Будівлі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	32,538	23,019	11,686	12,882	44,224	35,901
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	53,160	24,885	-	-	53,160	24,885
Амортизація, основні засоби	(23,667)	(28,322)	(898)	(1,196)	(24,565)	(29,518)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**35,276**	**9,519**	**(898)**	**(1,196)**	**34,378**	**8,323**
Основні засоби на кінець періоду	**67,814**	**32,538**	**10,788**	**11,686**	**78,602**	**44,224**

тис. грн

	Основні засоби					
	Земля та будівлі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	32,538	23,019	11,773	12,969	44,311	35,988
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	53,160	24,885	-	-	53,160	24,885
Амортизація, основні засоби	(23,667)	(28,322)	(898)	(1,196)	(24,565)	(29,518)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**35,276**	**9,519**	**(898)**	**(1,196)**	**34,378**	**8,323**
Основні засоби на кінець періоду	**67,814**	**32,538**	**10,875**	**11,773**	**78,689**	**44,311**

тис. грн

	Основні засоби					
	Транспортні засоби					
	Автомобілі					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	712	979	712	979
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	165,968	69,323	165,968	69,323
Амортизація, основні засоби	-	-	(200)	(267)	(200)	(267)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(165,968)	(69,323)	(165,968)	(69,323)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(165,968)**	**(69,323)**	**(165,968)**	**(69,323)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**(200)**	**(267)**	**(200)**	**(267)**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**512**	**712**	**512**	**712**

тис. грн

	Основні засоби					
	Транспортні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	712	979	712	979
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	165,968	69,323	165,968	69,323
Амортизація, основні засоби	-	-	(200)	(267)	(200)	(267)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(165,968)	(69,323)	(165,968)	(69,323)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(165,968)**	**(69,323)**	**(165,968)**	**(69,323)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**(200)**	**(267)**	**(200)**	**(267)**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**512**	**712**	**512**	**712**

тис. грн

	Основні засоби					
	Пристосування та приладдя					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	1,110	335	1,110	335
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	1,300	952	1,300	952
Амортизація, основні засоби	-	-	(267)	(177)	(267)	(177)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**1,033**	**775**	**1,033**	**775**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**2,143**	**1,110**	**2,143**	**1,110**

тис. грн

	Основні засоби					
	Офісне обладнання					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	5,675	6,084	5,675	6,084
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	97,457	53,633	97,457	53,633
Амортизація, основні засоби	-	-	(1,511)	(1,650)	(1,511)	(1,650)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(94,952)	(52,392)	(94,952)	(52,392)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(94,952)**	**(52,392)**	**(94,952)**	**(52,392)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**994**	**(409)**	**994**	**(409)**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**6,669**	**5,675**	**6,669**	**5,675**

тис. грн

	Основні засоби					
	Комп'ютерне обладнання					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	20,912	6,995	20,912	6,995
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	1,958	17,917	1,958	17,917
Амортизація, основні засоби	-	-	(5,041)	(4,000)	(5,041)	(4,000)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**(3,083)**	**13,917**	**(3,083)**	**13,917**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**17,829**	**20,912**	**17,829**	**20,912**

тис. грн

	Основні засоби					
	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	618	604	618	604
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	270,440	142,410	270,440	142,410
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(266,281)	(142,396)	(266,281)	(142,396)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(266,281)**	**(142,396)**	**(266,281)**	**(142,396)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**4,159**	**14**	**4,159**	**14**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**4,777**	**618**	**4,777**	**618**

тис. грн

	Основні засоби					
	Інші основні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	-	-	1,065	1,344	1,065	1,344
Зміни в основних засобах						
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	-	-	2,837	511	2,837	511
Амортизація, основні засоби	-	-	(1,201)	(705)	(1,201)	(705)
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(17)	(85)	(17)	(85)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(17)**	**(85)**	**(17)**	**(85)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**-**	**-**	**1,619**	**(279)**	**1,619**	**(279)**
Основні засоби на кінець періоду	**-**	**-**	**2,684**	**1,065**	**2,684**	**1,065**

тис. грн

	Основні засоби					
	Є предметом операційної оренди		Не є предметом операційної оренди		Усього	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби						
Узгодження змін в основних засобах						
Основні засоби на початок періоду	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	53,160	24,885	539,960	284,746	593,120	309,631
Амортизація, основні засоби	(23,667)	(28,322)	(9,118)	(7,995)	(32,785)	(36,317)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби						
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	5,783	12,956	-	-	5,783	12,956
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби						
Вибуття, основні засоби	-	-	(527,218)	(264,196)	(527,218)	(264,196)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	**-**	**-**	**(527,218)**	**(264,196)**	**(527,218)**	**(264,196)**
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	**35,276**	**9,519**	**3,624**	**12,555**	**38,900**	**22,074**
Основні засоби на кінець періоду	**67,814**	**32,538**	**45,489**	**41,865**	**113,303**	**74,403**

Опис наявності обмежень права власності, основні засоби

Станом на кінець дня 30.09.2026 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в Банку відсутні.

Протягом звітного періоду та на звітную 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 30.09.2026 року має основні засоби , які не використовуються в зв'язку з призупиненням діяльностіі Миколаївського та Херсонського регіональних відділень.

Станом на кінець дня 30.09.2026 року Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

Розкриття інформації про основні засоби за статусом операційної оренди.

Станом на кінець дня 30.09.2026 року, у Банку, як орендаря, наявні договори операційної оренди, об'єктом яких є основні засоби, щодо яких застосовано звільнення від визнання активу з права користуван 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.

[822390] Примітки - Фінансові інструменти

Розкриття інформації про 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

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Зобов'язання з кредитування
Максимальна вразливість до кредитного ризику	448,033

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Договори фінансової гарантії
Максимальна вразливість до кредитного ризику	5,173,568

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Грошові кошти та їх еквіваленти
Максимальна вразливість до кредитного ризику	1,260,737

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Іпотека
Максимальна вразливість до кредитного ризику	246,606

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Кредити покупцям
Максимальна вразливість до кредитного ризику	106,511

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання
Максимальна вразливість до кредитного ризику	2,091,180

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Державні боргові інструменти утримувані
Максимальна вразливість до кредитного ризику	1,370,779

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами
Максимальна вразливість до кредитного ризику	46,238

Характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів

тис. грн

	Фінансові інструменти, клас - Усього
Максимальна вразливість до кредитного ризику	10,743,652

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

тис. грн

	Фінансові активи	
	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	**1,260,737**	**2,394,258**
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,031,062	1,597,292
Кредити покупцям	106,511	108,129
Іпотека	246,606	217,118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	**2,384,179**	**1,922,539**
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	46,238	29,079
Загальна сума інших фінансових активів	46,238	29,079
Загальна сума фінансових активів	**3,691,154**	**4,345,876**

тис. грн

	Фінансові активи	
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	60,118	67,607
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	**60,118**	**67,607**
Загальна сума фінансових активів	**60,118**	**67,607**

тис. грн

	Фінансові активи	
	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	60,118	67,607
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	**60,118**	**67,607**
Загальна сума фінансових активів	**60,118**	**67,607**

тис. грн

	Фінансові активи	
	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,370,779	910,748
Загальна сума інвестицій в цінні папери	**1,370,779**	**910,748**
Загальна сума фінансових активів	**1,370,779**	**910,748**

тис. грн

	Фінансові активи	
	Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,370,779	910,748
Загальна сума інвестицій в цінні папери	**1,370,779**	**910,748**
Загальна сума фінансових активів	**1,370,779**	**910,748**

тис. грн

	Фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	**1,260,737**	**2,394,258**
Кредити та аванси клієнтам		

тис. грн

	Фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	2,091,180	1,664,899
Кредити покупцям	106,511	108,129
Іпотека	246,606	217,118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	**2,444,297**	**1,990,146**
Інвестиції в цінні папери		
Державні боргові інструменти утримувані	1,370,779	910,748
Загальна сума інвестицій в цінні папери	**1,370,779**	**910,748**
Інші фінансові активи		
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	46,238	29,079
Загальна сума інших фінансових активів	46,238	29,079
Загальна сума фінансових активів	**5,122,051**	**5,324,231**

[822390-02] Примітки - Кредитні рейтинги

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 1	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**2,979,845**	**3,579,289**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**1,624,532**	**2,668,541**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	1,150,946	2,281,419
Іпотека	156,638	154,109
Кредити покупцям	78,648	32,143
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	192,087	171,804
Кредити та аванси клієнтам	427,373	358,056
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	46,213	29,066
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	46,213	29,066
Фінансові активи за справедливою вартістю	**1,355,313**	**910,748**
Боргові цінні папери	1,355,313	910,748
Державні боргові інструменти утримувані	1,355,313	910,748

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 2	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**759,168**	**440,698**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**759,168**	**440,698**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	759,164	440,697
Кредити та аванси клієнтам	759,164	440,697
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	4	1
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	4	1

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 3	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**373,503**	**692,956**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**313,385**	**625,349**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	200	111,561
Іпотека	42,713	42,409
Кредити покупцям	6,730	24,012
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	263,742	447,367
Кредити та аванси клієнтам	313,185	513,788
Фінансові активи за справедливою вартістю	**60,118**	**67,607**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	60,118	67,607
Кредити та аванси клієнтам	60,118	67,607

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 4	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**429,086**	**314,639**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**429,086**	**314,639**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	429,086	314,639
Кредити та аванси клієнтам	429,086	314,639

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 5	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**180,246**	**21,879**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**180,246**	**21,879**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	180,246	21,879
Кредити та аванси клієнтам	180,246	21,879

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 6	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**162,615**	**40,628**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**162,615**	**40,628**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	109,591	454
Іпотека	23,013	1,613
Кредити покупцям	2,901	14,503
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	27,110	24,052
Кредити та аванси клієнтам	53,024	40,168
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	6
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	-	6

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 7	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**1,916**	**2,186**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**1,916**	**2,186**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,916	2,186
Кредити та аванси клієнтам	1,916	2,186

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 8	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**47,653**	**22,971**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**32,187**	**22,971**
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	824
Іпотека	21,790	18,189
Кредити покупцям	131	2,048
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	10,266	1,910
Кредити та аванси клієнтам	32,187	22,147
Фінансові активи за справедливою вартістю	**15,466**	**-**
Боргові цінні папери	15,466	-
Державні боргові інструменти утримувані	15,466	-

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 9	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**1,712**	**21**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**1,712**	**21**
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	1,712	21
Кредити та аванси клієнтам	1,712	21

Загальна сума для всіх внутрішніх кредитних рейтингів

тис. грн

Класи фінансових активів	Вразливість до кредитного ризику 10	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи усього	**186,307**	**208,964**
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	**186,307**	**208,964**
Іпотека	2,452	798
Кредити покупцям	18,101	35,423
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	165,733	172,737
Кредити та аванси клієнтам	186,286	208,958
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	21	6
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	21	6

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов’язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Фінансові зобов'язання, фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	4,313,027	4,497,330
Інші залучені кошти	193,358	186,392
Інші фінансові зобов’язання	102,880	65,214
Загальна сума фінансових зобов'язань	**4,609,265**	**4,748,936**

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

	Класи фінансових зобов'язань	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Кошти клієнтів	4,313,027	4,497,330
Інші залучені кошти	193,358	186,392
Інші фінансові зобов’язання	102,880	65,214
Загальна сума фінансових зобов'язань	**4,609,265**	**4,748,936**

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

Прибутки (збитки) від фінансових інструментів

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	9,609	9,233
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	(105)	(447)
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**9,504**	**8,786**
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	**-**	**0**
Прибутки (збитки), визнані в іншому сукупному доході, від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше	-	0
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**0**
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	-	0
Інший сукупний дохід, до оподаткування, зміни у вартості, фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**(2,614)**	**22,677**
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	394	8,662
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(3,008)	14,015

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

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток	291,559	212,323
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	427,282	284,524
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	141,219	144,316

Комісійні доходи та витрати

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Комісійний дохід, що виникає з фінансових активів не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	138,942	58,244
Комісійні витрати, що виникають з фінансових зобов'язань не за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14,422	12,753

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

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	**-**	**0**

[822390-12] Примітки - Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Зобов'язання з кредитування					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	263,026	310,558	(1)	(7)	263,025	310,551
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(7,446)	2,110	-	-	(7,446)	2,110
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	145,122	195,325	(1)	(7)	145,121	195,318
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	296,855	168,367	-	(1)	296,855	168,366
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	8,205	(22,684)	-	-	8,205	(22,684)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**8,205**	**(22,684)**	**-**	**-**	**8,205**	**(22,684)**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**152,492**	**(47,532)**	**1**	**6**	**152,493**	**(47,526)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**415,518**	**263,026**	**-**	**(1)**	**415,518**	**263,025**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**415,518**	**263,026**	**-**	**(1)**	**415,518**	**263,025**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Зобов'язання з кредитування					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	185	24,547	-	(19)	185	24,528

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Зобов'язання з кредитування					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	21,049	(1,987)	-	-	21,049	(1,987)
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	77	22,461	-	(19)	77	22,442
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	11,337	33	-	-	11,337	33
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	21	53	-	-	21	53
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**21**	**53**	**-**	**-**	**21**	**53**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**32,330**	**(24,362)**	**-**	**19**	**32,330**	**(24,343)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**32,515**	**185**	**-**	**-**	**32,515**	**185**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**32,515**	**185**	**-**	**-**	**32,515**	**185**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Зобов'язання з кредитування					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	263,211	335,105	(1)	(26)	263,210	335,079
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	13,603	123	-	-	13,603	123
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	145,199	217,786	(1)	(26)	145,198	217,760
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	308,192	168,400	-	(1)	308,192	168,399
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	8,226	(22,631)	-	-	8,226	(22,631)

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Зобов'язання з кредитування					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**8,226**	**(22,631)**	**-**	**-**	**8,226**	**(22,631)**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**184,822**	**(71,894)**	**1**	**25**	**184,823**	**(71,869)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**448,033**	**263,211**	**-**	**(1)**	**448,033**	**263,210**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**448,033**	**263,211**	**-**	**(1)**	**448,033**	**263,210**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Договори фінансової гарантії					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	4,320,698	1,524,435	(7,327)	(3,299)	4,313,371	1,521,136
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	-	31,531	-	(67)	-	31,464
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	2,781,925	1,070,504	(4,906)	(2,378)	2,777,019	1,068,126
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,263,836	3,777,024	(4,200)	(6,402)	3,259,636	3,770,622
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(122,595)	58,212	653	63	(121,942)	58,275
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**(122,595)**	**58,212**	**653**	**63**	**(121,942)**	**58,275**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**359,316**	**2,796,263**	**1,359**	**(4,028)**	**360,675**	**2,792,235**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**4,680,014**	**4,320,698**	**(5,968)**	**(7,327)**	**4,674,046**	**4,313,371**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**4,680,014**	**4,320,698**	**(5,968)**	**(7,327)**	**4,674,046**	**4,313,371**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Договори фінансової гарантії					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	-	57,115	-	(126)	-	56,989
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	-	(31,531)	-	67	-	(31,464)
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	-	25,584	-	(59)	-	25,525
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	500,000	-	(478)	-	499,522	-
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**500,000**	**(57,115)**	**(478)**	**126**	**499,522**	**(56,989)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**500,000**	**-**	**(478)**	**-**	**499,522**	**-**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**500,000**	**-**	**(478)**	**-**	**499,522**	**-**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Договори фінансової гарантії					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	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 договорами фінансових гарантій						
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	2,781,925	1,096,088	(4,906)	(2,437)	2,777,019	1,093,651
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,763,836	3,777,024	(4,678)	(6,402)	3,759,158	3,770,622
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(122,595)	58,212	653	63	(121,942)	58,275
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**(122,595)**	**58,212**	**653**	**63**	**(121,942)**	**58,275**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**859,316**	**2,739,148**	**881**	**(3,902)**	**860,197**	**2,735,246**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Договори фінансової гарантії					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**5,180,014**	**4,320,698**	**(6,446)**	**(7,327)**	**5,173,568**	**4,313,371**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**5,180,014**	**4,320,698**	**(6,446)**	**(7,327)**	**5,173,568**	**4,313,371**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2,019,466	935,345	-	-	2,019,466	935,345
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	803,928	2,019,465	-	-	803,928	2,019,465
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	3,232	3,943	-	-	3,232	3,943
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	84,502	(440,395)	(5,717)	902	78,785	(439,493)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**87,734**	**(436,452)**	**(5,717)**	**902**	**82,017**	**(435,550)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(1,127,804)**	**647,668**	**(5,717)**	**902**	**(1,133,521)**	**648,570**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,276,208**	**2,404,012**	**(15,471)**	**(9,754)**	**1,260,737**	**2,394,258**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	1,153,412	2,282,720	(2,466)	(1,302)	1,150,946	2,281,418
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	122,796	121,292	(13,005)	(8,452)	109,791	112,840
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,276,208**	**2,404,012**	**(15,471)**	**(9,754)**	**1,260,737**	**2,394,258**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2,019,466	935,345	-	-	2,019,466	935,345
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	803,928	2,019,465	-	-	803,928	2,019,465
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	3,232	3,943	-	-	3,232	3,943
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	84,502	(440,395)	(5,717)	902	78,785	(439,493)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**87,734**	**(436,452)**	**(5,717)**	**902**	**82,017**	**(435,550)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(1,127,804)**	**647,668**	**(5,717)**	**902**	**(1,133,521)**	**648,570**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,276,208**	**2,404,012**	**(15,471)**	**(9,754)**	**1,260,737**	**2,394,258**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	1,153,412	2,282,720	(2,466)	(1,302)	1,150,946	2,281,418
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	122,796	121,292	(13,005)	(8,452)	109,791	112,840
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,276,208**	**2,404,012**	**(15,471)**	**(9,754)**	**1,260,737**	**2,394,258**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Іпотека					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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	69,661	(5,220)	(820)	216,394	68,841
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	27,575	2,436	(253)	(43)	27,322	2,393
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	67,206	160,051	(1,050)	(4,358)	66,156	155,693
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(10,523)	(5,662)	1,177	(85)	(9,346)	(5,747)

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Іпотека					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(10,523)**	**(5,662)**	**1,177**	**(85)**	**(9,346)**	**(5,747)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**29,108**	**151,953**	**380**	**(4,400)**	**29,488**	**147,553**
Фінансові активи на кінець періоду	**250,722**	**221,614**	**(4,840)**	**(5,220)**	**245,882**	**216,394**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	159,496	157,658	(2,858)	(3,549)	156,638	154,109
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	91,226	63,956	(1,982)	(1,671)	89,244	62,285
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**250,722**	**221,614**	**(4,840)**	**(5,220)**	**245,882**	**216,394**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Іпотека					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	1,289	1,259	(565)	(628)	724	631
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,289	1,259	(565)	(628)	724	631
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	35	30	(35)	63	-	93
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**35**	**30**	**(35)**	**63**	**-**	**93**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**35**	**30**	**(35)**	**63**	**-**	**93**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,324**	**1,289**	**(600)**	**(565)**	**724**	**724**
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,324	1,289	(600)	(565)	724	724
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,324**	**1,289**	**(600)**	**(565)**	**724**	**724**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Іпотека					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	222,903	70,920	(5,785)	(1,448)	217,118	69,472
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	157,658	40,292	(3,549)	(176)	154,109	40,116
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	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
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	67,206	160,051	(1,050)	(4,358)	66,156	155,693
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(10,488)	(5,632)	1,142	(22)	(9,346)	(5,654)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(10,488)**	**(5,632)**	**1,142**	**(22)**	**(9,346)**	**(5,654)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**29,143**	**151,983**	**345**	**(4,337)**	**29,488**	**147,646**
Фінансові активи на кінець періоду	**252,046**	**222,903**	**(5,440)**	**(5,785)**	**246,606**	**217,118**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	159,496	157,658	(2,858)	(3,549)	156,638	154,109
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	92,550	65,245	(2,582)	(2,236)	89,968	63,009
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**252,046**	**222,903**	**(5,440)**	**(5,785)**	**246,606**	**217,118**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити покупцям					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	106,964	121,872	(10,996)	(9,043)	95,968	112,829
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	35,487	39,132	(3,384)	(1,461)	32,103	37,671
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	71,477	82,740	(7,612)	(7,582)	63,865	75,158
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	21,019	40,998	(2,281)	(5,370)	18,738	35,628
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	35,576	42,321	(2,074)	(4,413)	33,502	37,908
Зменшення через списання, фінансові активи	13	-	(13)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(872)	264	886	(802)	14	(538)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(15,289)	(16,495)	2,655	(2,108)	(12,634)	(18,603)

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити покупцям					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(15,289)**	**(16,495)**	**2,655**	**(2,108)**	**(12,634)**	**(18,603)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(1,617)**	**(14,908)**	**3,761**	**(1,953)**	**2,144**	**(16,861)**
Фінансові активи на кінець періоду	**105,347**	**106,964**	**(7,235)**	**(10,996)**	**98,112**	**95,968**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	84,196	35,487	(5,571)	(3,384)	78,625	32,103
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	21,151	71,477	(1,664)	(7,612)	19,487	63,865
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**30,915**	**94,305**	**(1,486)**	**(8,632)**	**29,429**	**85,673**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**74,432**	**12,659**	**(5,749)**	**(2,364)**	**68,683**	**10,295**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити покупцям					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	28,352	48,714	(16,191)	(34,627)	12,161	14,087
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	739	255	(698)	(147)	41	108
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	27,613	48,459	(15,493)	(34,480)	12,120	13,979
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	1,630	8,413	(1,498)	(5,471)	132	2,942
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	692	1,930	(677)	(1,812)	15	118
Зменшення через списання, фінансові активи	1,802	10,852	(1,802)	(10,852)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(159)	(2,090)	(2,410)	(209)	(2,569)	(2,299)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(99)	(937)	(977)	4,134	(1,076)	3,197
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(99)**	**(937)**	**(977)**	**4,134**	**(1,076)**	**3,197**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(2,998)**	**(20,362)**	**(764)**	**18,436**	**(3,762)**	**(1,926)**
Фінансові активи на кінець періоду	**25,354**	**28,352**	**(16,955)**	**(16,191)**	**8,399**	**12,161**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	28	739	(4)	(698)	24	41
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	25,326	27,613	(16,951)	(15,493)	8,375	12,120
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**5,957**	**24,252**	**(1,297)**	**(12,322)**	**4,660**	**11,930**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити покупцям					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**19,397**	**4,100**	**(15,658)**	**(3,869)**	**3,739**	**231**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити покупцям					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	135,316	170,586	(27,187)	(43,670)	108,129	126,916
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	36,226	39,387	(4,082)	(1,608)	32,144	37,779
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	99,090	131,199	(23,105)	(42,062)	75,985	89,137
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	22,649	49,411	(3,779)	(10,841)	18,870	38,570
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	36,268	44,251	(2,751)	(6,225)	33,517	38,026
Зменшення через списання, фінансові активи	1,815	10,852	(1,815)	(10,852)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,031)	(1,826)	(1,524)	(1,011)	(2,555)	(2,837)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(15,388)	(17,432)	1,678	2,026	(13,710)	(15,406)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(15,388)**	**(17,432)**	**1,678**	**2,026**	**(13,710)**	**(15,406)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(4,615)**	**(35,270)**	**2,997**	**16,483**	**(1,618)**	**(18,787)**
Фінансові активи на кінець періоду	**130,701**	**135,316**	**(24,190)**	**(27,187)**	**106,511**	**108,129**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	84,224	36,226	(5,575)	(4,082)	78,649	32,144
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	46,477	99,090	(18,615)	(23,105)	27,862	75,985
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**36,872**	**118,557**	**(2,783)**	**(20,954)**	**34,089**	**97,603**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**93,829**	**16,759**	**(21,407)**	**(6,233)**	**72,422**	**10,526**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	168,284	117,440	(599)	(2,192)	167,685	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	578,784	504,252	(6,266)	(8,599)	572,518	495,653
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1,270,985	1,161,404	(18,660)	(16,082)	1,252,325	1,145,322
Зменшення через списання, фінансові активи	78	-	(78)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(63,608)	(65,976)	5,384	25,838	(58,224)	(40,138)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	15,435	4,090	(514)	(50)	14,921	4,040
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(218,681)	(120,387)	2,501	5,409	(216,180)	(114,978)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(203,246)**	**(116,297)**	**1,987**	**5,359**	**(201,259)**	**(110,938)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**425,269**	**474,879**	**(4,945)**	**23,714**	**420,324**	**498,593**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,803,938**	**1,378,669**	**(28,784)**	**(23,839)**	**1,775,154**	**1,354,830**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	193,772	168,284	(1,685)	(599)	192,087	167,685
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,610,166	1,210,385	(27,099)	(23,240)	1,583,067	1,187,145
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,803,938**	**1,378,669**	**(28,784)**	**(23,839)**	**1,775,154**	**1,354,830**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	426,087	337,394	(116,018)	(102,374)	310,069	235,020
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	4,427	-	(308)	-	4,119	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	421,660	337,394	(115,710)	(102,374)	305,950	235,020
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	8,625	39,608	(1,120)	(10,046)	7,505	29,562
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	39,454	117,068	(4,877)	(3,612)	34,577	113,456

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Зменшення через списання, фінансові активи	205	971	(205)	(971)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	29,559	55,073	(11,136)	(29,728)	18,423	25,345
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	10,908	3,553	1,992	(332)	12,900	3,221
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(85,821)	(46,422)	33,383	9,011	(52,438)	(37,411)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(74,913)**	**(42,869)**	**35,375**	**8,679**	**(39,538)**	**(34,190)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(14,730)**	**88,693**	**20,687**	**(13,644)**	**5,957**	**75,049**
Фінансові активи на кінець періоду	**411,357**	**426,087**	**(95,331)**	**(116,018)**	**316,026**	**310,069**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	-	4,427	-	(308)	-	4,119
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	411,357	421,660	(95,331)	(115,710)	316,026	305,950
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**411,357**	**426,087**	**(95,331)**	**(116,018)**	**316,026**	**310,069**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	1,804,756	1,241,184	(139,857)	(149,927)	1,664,899	1,091,257
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	172,711	117,440	(907)	(2,192)	171,804	115,248
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,632,045	1,123,744	(138,950)	(147,735)	1,493,095	976,009
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	587,409	543,860	(7,386)	(18,645)	580,023	525,215
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	1,310,439	1,278,472	(23,537)	(19,694)	1,286,902	1,258,778
Зменшення через списання, фінансові активи	283	971	(283)	(971)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(34,049)	(10,903)	(5,752)	(3,890)	(39,801)	(14,793)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	26,343	7,643	1,478	(382)	27,821	7,261
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(304,502)	(166,809)	35,884	14,420	(268,618)	(152,389)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(278,159)**	**(159,166)**	**37,362**	**14,038**	**(240,797)**	**(145,128)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**410,539**	**563,572**	**15,742**	**10,070**	**426,281**	**573,642**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Фінансові активи на кінець періоду	**2,215,295**	**1,804,756**	**(124,115)**	**(139,857)**	**2,091,180**	**1,664,899**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	193,772	172,711	(1,685)	(907)	192,087	171,804
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2,021,523	1,632,045	(122,430)	(138,950)	1,899,093	1,493,095
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**2,215,295**	**1,804,756**	**(124,115)**	**(139,857)**	**2,091,180**	**1,664,899**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Державні боргові інструменти утримувані					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	450,398	411,669	(135)	(26)	450,263	411,643
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	938,697	75,040	(10,809)	(14)	927,888	75,026
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(71)	1,786	-	-	(71)	1,786
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(20,678)	(134,228)	3,155	(3,275)	(17,523)	(137,503)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(20,749)**	**(132,442)**	**3,155**	**(3,275)**	**(17,594)**	**(135,717)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**467,550**	**(469,071)**	**(7,519)**	**(3,263)**	**460,031**	**(472,334)**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,381,589**	**914,039**	**(10,810)**	**(3,291)**	**1,370,779**	**910,748**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	1,366,123	914,039	(10,810)	(3,291)	1,355,313	910,748
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	15,466	-	-	-	15,466	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,381,589**	**914,039**	**(10,810)**	**(3,291)**	**1,370,779**	**910,748**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Державні боргові інструменти утримувані					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	450,398	411,669	(135)	(26)	450,263	411,643
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	938,697	75,040	(10,809)	(14)	927,888	75,026
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	(71)	1,786	-	-	(71)	1,786
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(20,678)	(134,228)	3,155	(3,275)	(17,523)	(137,503)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(20,749)**	**(132,442)**	**3,155**	**(3,275)**	**(17,594)**	**(135,717)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**467,550**	**(469,071)**	**(7,519)**	**(3,263)**	**460,031**	**(472,334)**
Фінансові активи на кінець періоду	**1,381,589**	**914,039**	**(10,810)**	**(3,291)**	**1,370,779**	**910,748**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	1,366,123	914,039	(10,810)	(3,291)	1,355,313	910,748
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	15,466	-	-	-	15,466	-
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**1,381,589**	**914,039**	**(10,810)**	**(3,291)**	**1,370,779**	**910,748**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2,722	3,079	(1,356)	(1,523)	1,366	1,556
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	12,292	3,019	(6,146)	(1,505)	6,146	1,514
Зменшення через списання, фінансові активи	-	14	-	(14)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(33)	(249)	17	119	(16)	(130)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	1,189	2,143	-	-	1,189	2,143
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	12,860	6,334	(2,118)	(1,423)	10,742	4,911
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**14,049**	**8,477**	**(2,118)**	**(1,423)**	**11,931**	**7,054**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**23,586**	**8,154**	**(6,891)**	**(1,272)**	**16,695**	**6,882**
Фінансові активи на кінець періоду	**63,373**	**39,787**	**(17,605)**	**(10,714)**	**45,768**	**29,073**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	63,372	39,778	(17,604)	(10,712)	45,768	29,066
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1	9	(1)	(2)	-	7
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**47,740**	**32,668**	**(17,605)**	**(10,714)**	**30,135**	**21,954**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**15,633**	**7,119**	**-**	**-**	**15,633**	**7,119**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	28,264	35,079	(28,258)	(35,071)	6	8
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	28,264	35,079	(28,258)	(35,071)	6	8
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	2,568	9,961	(2,568)	(9,961)	-	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	3,926	2,945	(3,479)	(2,944)	447	1
Зменшення через списання, фінансові активи	7	43	(7)	(43)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	43	241	(42)	(235)	1	6
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	38	3	(22)	(12)	16	(9)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**38**	**3**	**(22)**	**(12)**	**16**	**(9)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**1,432**	**(6,815)**	**(968)**	**6,813**	**464**	**(2)**
Фінансові активи на кінець періоду	**29,696**	**28,264**	**(29,226)**	**(28,258)**	**470**	**6**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	891	-	(446)	-	445	-
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	28,805	28,264	(28,780)	(28,258)	25	6

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**29,696**	**28,264**	**(29,226)**	**(28,258)**	**470**	**6**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	68,051	66,712	(38,972)	(44,513)	29,079	22,199
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	39,778	24,330	(10,712)	(9,297)	29,066	15,033
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	28,273	42,382	(28,260)	(35,216)	13	7,166
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	5,290	13,040	(3,924)	(11,484)	1,366	1,556
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	16,218	5,964	(9,625)	(4,449)	6,593	1,515
Зменшення через списання, фінансові активи	7	57	(7)	(57)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	10	(8)	(25)	(116)	(15)	(124)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	1,189	2,143	-	-	1,189	2,143
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	12,898	6,337	(2,140)	(1,435)	10,758	4,902
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**14,087**	**8,480**	**(2,140)**	**(1,435)**	**11,947**	**7,045**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**25,018**	**1,339**	**(7,859)**	**5,541**	**17,159**	**6,880**
Фінансові активи на кінець періоду	**93,069**	**68,051**	**(46,831)**	**(38,972)**	**46,238**	**29,079**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	64,263	39,778	(18,050)	(10,712)	46,213	29,066
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	28,806	28,273	(28,781)	(28,260)	25	13
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**77,436**	**60,932**	**(46,831)**	**(38,972)**	**30,605**	**21,960**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**15,633**	**7,119**	**-**	**-**	**15,633**	**7,119**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	12-місячні очікувані кредитні збитки					
	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
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
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	3,597,966	3,101,931	(22,837)	(18,856)	3,575,129	3,083,075
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
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3,099,964	1,897,779	(10,291)	(15,561)	3,089,673	1,882,218
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	3,128,684	3,461,300	(38,739)	(26,372)	3,089,945	3,434,928
Зменшення через списання, фінансові активи	91	14	(91)	(14)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(64,513)	(65,961)	6,287	25,155	(58,226)	(40,806)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	19,785	11,962	(514)	(50)	19,271	11,912
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(167,809)	(710,833)	1,653	(580)	(166,156)	(711,413)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(148,024)**	**(698,871)**	**1,139**	**(630)**	**(146,885)**	**(699,501)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(183,908)**	**798,675**	**(20,931)**	**13,728**	**(204,839)**	**812,403**
Фінансові активи на кінець періоду	**4,881,177**	**5,065,085**	**(84,745)**	**(63,814)**	**4,796,432**	**5,001,271**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	3,020,371	3,597,966	(40,994)	(22,837)	2,979,377	3,575,129
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,860,806	1,467,119	(43,751)	(40,977)	1,817,055	1,426,142
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	4,583,724	1,834,993	(7,328)	(3,306)	4,576,396	1,831,687
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(7,446)	33,641	-	(67)	(7,446)	33,574
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	2,927,047	1,265,829	(4,907)	(2,385)	2,922,140	1,263,444
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	3,560,691	3,945,391	(4,200)	(6,403)	3,556,491	3,938,988
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(114,390)	35,528	653	63	(113,737)	35,591
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**(114,390)**	**35,528**	**653**	**63**	**(113,737)**	**35,591**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**511,808**	**2,748,731**	**1,360**	**(4,022)**	**513,168**	**2,744,709**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**5,095,532**	**4,583,724**	**(5,968)**	**(7,328)**	**5,089,564**	**4,576,396**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**9,886,644**	**9,629,031**	**(84,964)**	**(68,778)**	**9,801,680**	**9,560,253**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**90,065**	**19,778**	**(5,749)**	**(2,364)**	**84,316**	**17,414**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	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	483,992	422,446	(161,032)	(172,700)	322,960	249,746
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	5,166	255	(1,006)	(147)	4,160	108
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	478,826	422,191	(160,026)	(172,553)	318,800	249,638
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	12,823	57,982	(5,186)	(25,478)	7,637	32,504
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	44,072	121,943	(9,033)	(8,368)	35,039	113,575
Зменшення через списання, фінансові активи	2,014	11,866	(2,014)	(11,866)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	29,443	53,224	(13,588)	(30,172)	15,855	23,052
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	10,908	3,553	1,992	(332)	12,900	3,221
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(85,847)	(47,326)	32,349	13,196	(53,498)	(34,130)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(74,939)**	**(43,773)**	**34,341**	**12,864**	**(40,598)**	**(30,909)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(16,261)**	**61,546**	**18,920**	**11,668**	**2,659**	**73,214**
Фінансові активи на кінець періоду	**467,731**	**483,992**	**(142,112)**	**(161,032)**	**325,619**	**322,960**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	919	5,166	(450)	(1,006)	469	4,160
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	466,812	478,826	(141,662)	(160,026)	325,150	318,800
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	185	81,662	-	(145)	185	81,517
Збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	21,049	(33,518)	-	67	21,049	(33,451)
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	77	48,045	-	(78)	77	47,967
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	511,337	33	(478)	-	510,859	33
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	21	53	-	-	21	53
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**21**	**53**	**-**	**-**	**21**	**53**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**532,330**	**(81,477)**	**(478)**	**145**	**531,852**	**(81,332)**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**532,515**	**185**	**(478)**	**-**	**532,037**	**185**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**980,849**	**480,077**	**(126,932)**	**(157,163)**	**853,917**	**322,914**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**19,397**	**4,100**	**(15,658)**	**(3,869)**	**3,739**	**231**

тис. грн

	Класи фінансових інструментів					
	Типи оцінки очікуваних кредитних збитків					
	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
Розкриття інформації про узгодження змін у резерві під збитки та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів						
Фінансові активи на початок періоду	5,549,077	4,688,856	(224,846)	(250,242)	5,324,231	4,438,614
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	3,603,132	3,102,186	(23,843)	(19,003)	3,579,289	3,083,183
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	1,945,945	1,586,670	(201,003)	(231,239)	1,744,942	1,355,431
Збільшення (зменшення) фінансових активів						
Зменшення через припинення визнання, фінансові активи	3,112,787	1,955,761	(15,477)	(41,039)	3,097,310	1,914,722
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	3,172,756	3,583,243	(47,772)	(34,740)	3,124,984	3,548,503
Зменшення через списання, фінансові активи	2,105	11,880	(2,105)	(11,880)	-	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(35,070)	(12,737)	(7,301)	(5,017)	(42,371)	(17,754)
Збільшення (зменшення) через курсові та інші зміни, фінансові активи						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці, фінансові активи	30,693	15,515	1,478	(382)	32,171	15,133
Збільшення (зменшення) через інші дії, фінансові активи	(253,656)	(758,159)	34,002	12,616	(219,654)	(745,543)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, фінансові активи	**(222,963)**	**(742,644)**	**35,480**	**12,234**	**(187,483)**	**(730,410)**
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	**(200,169)**	**860,221**	**(2,011)**	**25,396**	**(202,180)**	**885,617**
Фінансові активи на кінець періоду	**5,348,908**	**5,549,077**	**(226,857)**	**(224,846)**	**5,122,051**	**5,324,231**
У тому числі фінансові інструменти, що не є кредитно-знецінені	3,021,290	3,603,132	(41,444)	(23,843)	2,979,846	3,579,289
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	2,327,618	1,945,945	(185,413)	(201,003)	2,142,205	1,744,942
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на початок періоду	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 договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через переведення, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	13,603	123	-	-	13,603	123
Зменшення через припинення визнання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	2,927,124	1,313,874	(4,907)	(2,463)	2,922,217	1,311,411
Збільшення через видачу або придбання, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	4,072,028	3,945,424	(4,678)	(6,403)	4,067,350	3,939,021
Збільшення (зменшення) через курсові різниці та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Збільшення (зменшення) через інші дії, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	(114,369)	35,581	653	63	(113,716)	35,644
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**(114,369)**	**35,581**	**653**	**63**	**(113,716)**	**35,644**
Загальна сума збільшення (зменшення) вразливості до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	**1,044,138**	**2,667,254**	**882**	**(3,877)**	**1,045,020**	**2,663,377**
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій на кінець періоду	**5,628,047**	**4,583,909**	**(6,446)**	**(7,328)**	**5,621,601**	**4,576,581**
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	**10,867,493**	**10,109,108**	**(211,896)**	**(225,941)**	**10,655,597**	**9,883,167**
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	**109,462**	**23,878**	**(21,407)**	**(6,233)**	**88,055**	**17,645**

[822390-13] Примітки - Вразливість до кредитного ризику

Розкриття інформації про 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 окремий контрагент Банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка кредитного ризику на індивідуальній основі передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Кредитний ризик на груповій основі реалізується у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості за фінансовими активами тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Принципи управління кредитним ризиком

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

Мінімальний кредитний аналіз юридичних осіб повинен включати:

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

Мінімальний кредитний аналіз фізичних осіб повинен включати:

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

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

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

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

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

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

Принцип керованості кредитним ризиком:

- обмеження концентрації на одного позичальника (групу позичальників);
- обмеження галузевої концентрації портфелю юридичних осіб;
- обмеження за строками кредитування;
- 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 Банка станом на 30 вересня 2026 року:

Вразливість до кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

тис. грн

	Сума
Фінансові активи	
Вразливість до кредитного ризику 1	2979845
Вразливість до кредитного ризику 2	759168
Вразливість до кредитного ризику 3	373503
Вразливість до кредитного ризику 4	429086
Вразливість до кредитного ризику 5	180246
Вразливість до кредитного ризику 6	162615
Вразливість до кредитного ризику 7	1916
Вразливість до кредитного ризику 8	47653
Вразливість до кредитного ризику 9	1712
Вразливість до кредитного ризику 10	186307
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій	
Вразливість до кредитного ризику 1	4161202
Вразливість до кредитного ризику 2	501561
Вразливість до кредитного ризику 3	20419
Вразливість до кредитного ризику 4	434356
Вразливість до кредитного ризику 5	5949
Вразливість до кредитного ризику 6	750
Вразливість до кредитного ризику 7	4199
Вразливість до кредитного ризику 8	397
Вразливість до кредитного ризику 9	343472
Вразливість до кредитного ризику 10	149296

Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

	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						
Вразливість до кредитного ризику 1	2,979,376	3,575,129	469	4,160	2,979,845	3,579,289
Вразливість до кредитного ризику 2	669,902	440,698	89,266	-	759,168	440,698
Вразливість до кредитного ризику 3	371,018	534,524	2,485	158,432	373,503	692,956
Вразливість до кредитного ризику 4	348,290	314,639	80,796	-	429,086	314,639
Вразливість до кредитного ризику 5	173,169	21,879	7,077	-	180,246	21,879
Вразливість до кредитного ризику 6	162,368	40,434	247	194	162,615	40,628
Вразливість до кредитного ризику 7	1,916	2,186	-	-	1,916	2,186
Вразливість до кредитного ризику 8	47,522	22,881	131	90	47,653	22,971
Вразливість до кредитного ризику 9	1,712	21	-	-	1,712	21
Вразливість до кредитного ризику 10	41,159	48,880	145,148	160,084	186,307	208,964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Вразливість до кредитного ризику 1	4,128,686	3,605,190	32,516	185	4,161,202	3,605,375
Вразливість до кредитного ризику 2	2,040	335	499,521	-	501,561	335
Вразливість до кредитного ризику 3	20,419	554,226	-	-	20,419	554,226
Вразливість до кредитного ризику 4	434,356	-	-	-	434,356	-
Вразливість до кредитного ризику 5	5,949	4,579	-	-	5,949	4,579
Вразливість до кредитного ризику 6	750	-	-	-	750	-

Вразливість до кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

тис. грн

	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
Вразливість до кредитного ризику 7	4,199	-	-	-	4,199	-
Вразливість до кредитного ризику 8	397	-	-	-	397	-
Вразливість до кредитного ризику 9	343,472	227,158	-	-	343,472	227,158
Вразливість до кредитного ризику 10	149,296	184,908	-	-	149,296	184,908

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

	Усього зменшення корисності	
	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи		
Вразливість до кредитного ризику 1	754,567	505,263
Вразливість до кредитного ризику 2	759,168	435,885
Вразливість до кредитного ризику 3	313,364	625,349
Вразливість до кредитного ризику 4	429,086	314,639
Вразливість до кредитного ризику 5	180,246	21,879
Вразливість до кредитного ризику 6	162,615	40,628
Вразливість до кредитного ризику 7	1,916	2,186
Вразливість до кредитного ризику 8	32,187	22,971
Вразливість до кредитного ризику 9	1,712	21
Вразливість до кредитного ризику 10	186,307	208,964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій		
Вразливість до кредитного ризику 1	3,713,169	3,342,457
Вразливість до кредитного ризику 2	501,561	335
Вразливість до кредитного ризику 3	20,419	554,226
Вразливість до кредитного ризику 4	434,356	-
Вразливість до кредитного ризику 5	5,949	4,579
Вразливість до кредитного ризику 6	750	-
Вразливість до кредитного ризику 7	4,199	-
Вразливість до кредитного ризику 8	397	-
Вразливість до кредитного ризику 9	343,472	227,158
Вразливість до кредитного ризику 10	149,296	184,908

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

	Усього зменшення корисності	
	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	
	Фінансові інструменти кредитно-знецінені після придбання або створення	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи		
Вразливість до кредитного ризику 1	2,225,278	3,074,026
Вразливість до кредитного ризику 2	-	4,813
Вразливість до кредитного ризику 3	60,139	67,607
Вразливість до кредитного ризику 8	15,466	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій		
Вразливість до кредитного ризику 1	448,033	262,918

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

	Усього зменшення корисності	
	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи		
Вразливість до кредитного ризику 1	2,225,278	3,074,026
Вразливість до кредитного ризику 2	-	4,813
Вразливість до кредитного ризику 3	60,139	67,607

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

	Усього зменшення корисності	
	Фінансові інструменти кредитно-знецінені	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Вразливість до кредитного ризику 8	15,466	-
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій		
Вразливість до кредитного ризику 1	448,033	262,918

Вразливість до кредитного ризику - Зменшення корисності через кредитний ризик за фінансовими інструментами

тис. грн

	Усього зменшення корисності	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
Фінансові активи		
Вразливість до кредитного ризику 1	2,979,845	3,579,289
Вразливість до кредитного ризику 2	759,168	440,698
Вразливість до кредитного ризику 3	373,503	692,956
Вразливість до кредитного ризику 4	429,086	314,639
Вразливість до кредитного ризику 5	180,246	21,879
Вразливість до кредитного ризику 6	162,615	40,628
Вразливість до кредитного ризику 7	1,916	2,186
Вразливість до кредитного ризику 8	47,653	22,971
Вразливість до кредитного ризику 9	1,712	21
Вразливість до кредитного ризику 10	186,307	208,964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій		
Вразливість до кредитного ризику 1	4,161,202	3,605,375
Вразливість до кредитного ризику 2	501,561	335
Вразливість до кредитного ризику 3	20,419	554,226
Вразливість до кредитного ризику 4	434,356	-
Вразливість до кредитного ризику 5	5,949	4,579
Вразливість до кредитного ризику 6	750	-
Вразливість до кредитного ризику 7	4,199	-
Вразливість до кредитного ризику 8	397	-
Вразливість до кредитного ризику 9	343,472	227,158
Вразливість до кредитного ризику 10	149,296	184,908

Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

	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						
Вразливість до кредитного ризику 1	3,021,289	3,603,132	(41,444)	(23,843)	2,979,845	3,579,289
Вразливість до кредитного ризику 2	803,590	470,382	(44,422)	(29,684)	759,168	440,698
Вразливість до кредитного ризику 3	376,961	712,696	(3,458)	(19,740)	373,503	692,956
Вразливість до кредитного ризику 4	432,428	318,429	(3,342)	(3,790)	429,086	314,639
Вразливість до кредитного ризику 5	182,271	21,995	(2,025)	(116)	180,246	21,879
Вразливість до кредитного ризику 6	178,258	43,370	(15,643)	(2,742)	162,615	40,628
Вразливість до кредитного ризику 7	1,940	2,208	(24)	(22)	1,916	2,186
Вразливість до кредитного ризику 8	50,372	25,893	(2,719)	(2,922)	47,653	22,971
Вразливість до кредитного ризику 9	1,772	27	(60)	(6)	1,712	21
Вразливість до кредитного ризику 10	300,024	350,945	(113,717)	(141,981)	186,307	208,964
Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та договорами фінансових гарантій						
Вразливість до кредитного ризику 1	4,166,042	3,611,553	(4,840)	(6,178)	4,161,202	3,605,375
Вразливість до кредитного ризику 2	502,040	336	(479)	(1)	501,561	335

Вразливість до кредитного ризику - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

	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
Вразливість до кредитного ризику 3	20,434	554,912	(15)	(686)	20,419	554,226
Вразливість до кредитного ризику 4	435,066	-	(710)	-	434,356	-
Вразливість до кредитного ризику 5	5,957	4,590	(8)	(11)	5,949	4,579
Вразливість до кредитного ризику 6	751	-	(1)	-	750	-
Вразливість до кредитного ризику 7	4,200	-	(1)	-	4,199	-
Вразливість до кредитного ризику 8	397	-	-	-	397	-
Вразливість до кредитного ризику 9	343,641	227,317	(169)	(159)	343,472	227,158
Вразливість до кредитного ризику 10	149,519	185,201	(223)	(293)	149,296	184,908

[822390-15] Примітки - 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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Іпотека														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	250,723	-	-	1,323	252,046	(4,840)	-	-	(600)	(5,440)	245,883	-	-	723	246,606
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	250,723	-	-	1,323	252,046	(4,840)	-	-	(600)	(5,440)	245,883	-	-	723	246,606

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Кредити покупцям														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	106,630	604	391	23,077	130,702	(8,461)	(353)	(280)	(15,097)	(24,191)	98,169	251	111	7,980	106,511
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	30,915	-	-	5,957	36,872	(1,486)	-	-	(1,297)	(2,783)	29,429	-	-	4,660	34,089
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	75,715	604	391	17,120	93,830	(6,975)	(353)	(280)	(13,800)	(21,408)	68,740	251	111	3,320	72,422

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	2,130,504	3,606	2,983	18,083	2,155,176	(111,484)	(206)	(469)	(11,955)	(124,114)	2,019,020	3,400	2,514	6,128	2,031,062
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,130,504	3,606	2,983	18,083	2,155,176	(111,484)	(206)	(469)	(11,955)	(124,114)	2,019,020	3,400	2,514	6,128	2,031,062

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	55,645	14	8,626	28,783	93,068	(13,744)	(7)	(4,313)	(28,766)	(46,830)	41,901	7	4,313	17	46,238
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	15,732	-	-	-	15,732	-	-	-	-	-	15,732	-	-	-	15,732
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	39,913	14	8,626	28,783	77,336	(13,744)	(7)	(4,313)	(28,766)	(46,830)	26,169	7	4,313	17	30,506

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	2,543,502	4,224	12,000	71,266	2,630,992	(138,529)	(566)	(5,062)	(56,418)	(200,575)	2,404,973	3,658	6,938	14,848	2,430,417
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	15,732	-	-	-	15,732	-	-	-	-	-	15,732	-	-	-	15,732
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	2,452,055	3,620	11,609	54,146	2,521,430	(131,554)	(213)	(4,782)	(42,618)	(179,167)	2,320,501	3,407	6,827	11,528	2,342,263
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	75,715	604	391	17,120	93,830	(6,975)	(353)	(280)	(13,800)	(21,408)	68,740	251	111	3,320	72,422

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Іпотека														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
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

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Кредити покупцям														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
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 зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	97,926	396	1,352	18,883	118,557	(10,401)	(334)	(620)	(9,599)	(20,954)	87,525	62	732	9,284	97,603
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	14,082	261	296	2,120	16,759	(3,673)	(173)	(268)	(2,119)	(6,233)	10,409	88	28	1	10,526

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
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

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Інші фінансові активи за амортизованою вартістю														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
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

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього за статусом прострочки
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	2,105,157	1,241	1,650	55,371	2,163,419	(164,871)	(686)	(889)	(45,355)	(211,801)	1,940,286	555	761	10,016	1,951,618
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	2,083,847	980	1,354	53,251	2,139,432	(161,198)	(513)	(621)	(43,236)	(205,568)	1,922,649	467	733	10,015	1,933,864
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 вартістю

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за справедливою вартістю, клас														
	Інші фінансові активи за справедливою вартістю														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	60,118				60,118						60,118				60,118
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	60,118				60,118						60,118				60,118

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Фінансові активи за справедливою вартістю, клас														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус
Розкриття інформації про фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась															
Фінансові активи	60,118	-	-	-	60,118	-	-	-	-	-	60,118	-	-	-	60,118
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	60,118	-	-	-	60,118	-	-	-	-	-	60,118	-	-	-	60,118

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за справедливою вартістю, клас														
	Інші фінансові активи за справедливою вартістю														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус
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

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

тис. грн

На початок звітного року	Фінансові активи за справедливою вартістю, клас														
	Валова балансова вартість					Накопичене зменшення корисності					Балансова вартість				
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Прострочений статус
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

[822390-17] Примітки - Здійснюване управління ризиком ліквідності

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

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

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

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

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

Для вимірювання ризику ліквідності Банк визначає наступні основні припущення:

- Строкові операції, які включені у розрахунок ризику ліквідності, приймаються зі строком, що відповідає договірному строку погашення (виконання) активів (зобов'язань). Дане припущення базується на відсутності статистично суттєвих історичних даних щодо порушення договірних строків Банком та контрагентами (позичальниками, банками-контрагентами).
- Вкладення Банку в державні цінні папери у визначених випадках можуть оцінюватись як активи з строком погашення до 1 дня (в окремих випадках до 7 днів), зважаючи на їх високоліквідний характер.
- Припущення щодо якості обслуговування кредитів (дострокового погашення або прострочки щодо погашення кредитів юридичних та фізичних осіб) під час специфічної кризи ліквідності, поведінки коштів клієнтів на рахунках з невизначеним строком закінчення та / або можливістю дострокового розірвання договорів базуються на власній статистиці або експертній думці працівників Банку.
- Припущення для оцінки використання клієнтами права на отримання коштів у рамках наданих Банком зобов'язань з кредитування базуються на специфічних умовах щодо відповідних договорів - для юридичних осіб ці кошти є безумовно відкличними і їх відтік регулюється Банком, обсяги використання відкритих зобов'язань фізичним особам оцінюються з урахуванням історичного коефіцієнта кредитної конверсії.
- Інші припущення, які базуються на статистиці Банку та експертних судженнях.

тис. грн

Строки погашення	Фінансові активи, утримувані для управління ризиком ліквідності, за строками погашення	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Усього фінансові активи	**-**	**0**

тис. грн

Строки погашення	Грошові кошти та їх еквіваленти	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	**1,433,682**	**2,525,142**
Не більше трьох місяців	1,433,682	2,525,142
Не більше одного місяця	1,390,088	2,257,498
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	43,594	267,644
Усього фінансові активи	**1,433,682**	**2,525,142**

тис. грн

Строки погашення	Кредити та аванси банкам	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Усього фінансові активи	**-**	**0**

тис. грн

Строки погашення	Кредити та аванси клієнтам	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	**1,456,673**	**1,117,668**
Не більше трьох місяців	619,733	603,875
Не більше одного місяця	375,951	288,922
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	243,782	314,953
Більше трьох місяців та не більше одного року	836,940	513,793
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	308,746	167,274
Більше шести місяців та не більше одного року	528,194	346,519
Більше одного року	**987,624**	**872,478**
Більше одного року та не більше п'яти років	788,816	681,273
Більше одного року та не більше трьох років	601,416	542,336
Більше одного року та не більше двох років	380,861	368,782
Більше двох років та не більше трьох років	220,555	173,554
Більше трьох років та не більше п'яти років	187,400	138,937
Більше трьох років та не більше чотирьох років	112,398	88,409
Більше чотирьох років та не більше п'яти років	75,002	50,528
Більше п'яти років	198,808	191,205

тис. грн

Строки погашення	Кредити та аванси клієнтам	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Більше п'яти років і не більше десяти років	93,201	87,648
Більше п'яти років і не більше семи років	49,096	46,434
Більше семи років і не більше десяти років	44,105	41,214
Більше десяти років	105,607	103,557
Більше десяти років і не більше п'ятнадцяти років	52,029	47,611
Більше п'ятнадцяти років і не більше двадцяти років	53,578	55,946
Усього фінансові активи	**2,444,297**	**1,990,146**

тис. грн

Строки погашення	Інвестиції в цінні папери	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	**480,382**	**518,369**
Не більше трьох місяців	155,046	169,688
Не більше одного місяця	3,349	19,686
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	151,697	150,002
Більше трьох місяців та не більше одного року	325,336	348,681
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	24,025	4,436
Більше шести місяців та не більше одного року	301,311	344,245
Більше одного року	**890,397**	**392,379**
Більше одного року та не більше п'яти років	890,397	392,379
Більше одного року та не більше трьох років	813,572	392,379
Більше одного року та не більше двох років	185,429	392,379
Більше двох років та не більше трьох років	628,143	-
Більше трьох років та не більше п'яти років	76,825	-
Більше трьох років та не більше чотирьох років	76,825	-
Усього фінансові активи	**1,370,779**	**910,748**

тис. грн

Строки погашення	Похідні фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Усього фінансові активи	**-**	**0**

тис. грн

Строки погашення	Інші фінансові активи	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Не більше одного року	**46,238**	**19,501**
Не більше трьох місяців	35,568	19,495
Не більше одного місяця	35,421	19,495
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	147	-
Більше трьох місяців та не більше одного року	10,670	6
Більше шести місяців та не більше одного року	10,670	6
Більше одного року	**-**	**9,578**
Більше одного року та не більше п'яти років	-	9,578
Більше одного року та не більше трьох років	-	9,578
Більше одного року та не більше двох років	-	9,578
Усього фінансові активи	**46,238**	**29,079**

[822390-18] Примітки - Аналіз чутливості

Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

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

тис. грн

	Плаваюча ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка		
Фінансові активи	728,006	388,633

тис. грн

	Фіксована ставка відсотка	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка		
Фінансові активи	4,407,057	4,989,554
Фінансові зобов'язання	4,438,662	4,633,172

тис. грн

	За усіма типами ставок	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка		
Фінансові активи	5,135,063	5,378,187
Фінансові зобов'язання	4,438,662	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 вересня 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 19,54 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.- 54,09 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.

[823000-1] Примітки - 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 вартістюна

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:

тис. грн

На кінець звітного періоду	Класи активів			
	Боргові цінні папери			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1,370,779	-	-	1,370,779
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1,370,779	-	-	1,370,779

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

тис. грн

На кінець звітного періоду	Класи активів			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	1,370,779	-	-	1,370,779
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	1,370,779	-	-	1,370,779

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

тис. грн

На початок звітного року	Класи активів			
	Боргові цінні папери			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	910,748	-	-	910,748
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	910,748	-	-	910,748

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

тис. грн

На початок звітного року	Класи активів			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Активи	910,748	-	-	910,748
У тому числі за періодичною оцінкою за справедливою вартістю	910,748	-	-	910,748

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Торговельні цінні папери, що надають право власності
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Інші цінні папери, які надають право власності
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Боргові цінні папери
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Інвестиції хедж-фонду
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Похідні інструменти
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Інвестиційна нерухомість
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

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

тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
	Непоточні активи, утримувані для продажу
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

Періодичні оцінки справедливої вартості, що належать до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості за поточний звітний період: тис. грн

Поточний звітний період	За всіма класами активів
Узгодження змін в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на початок періоду	0
Зміни в оцінці справедливої вартості, активи	
Активи на кінець періоду	0

[823000-2] Примітки - Оцінка справедливої вартості зобов’язань

Розкриття інформації про оцінку зобов'язань за справедливою вартістю

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

Оцінка зобов'язань за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

тис. грн

	Класи зобов'язань			
	Умовна компенсація			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні ієрархії справедливої вартості
Зобов'язання	**-**	**4,506,385**	**-**	**4,506,385**
У тому числі не оцінені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але для яких інформація про справедливу вартість розкривається	-	4,506,385	-	**4,506,385**

Оцінка зобов'язань за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

тис. грн

	Класи зобов'язань			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні 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 справедливу вартість розкривається	-	4,695,721	-	**4,695,721**

Оцінка зобов'язань за справедливою вартістю на початок звітного року

тис. грн

	Класи зобов'язань			
	Умовна компенсація			
	Рівень 1 ієрархії справедливої вартості	Рівень 2 ієрархії справедливої вартості	Рівень 3 ієрархії справедливої вартості	Рівні 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 справедливу вартість розкривається	-	4,683,722	-	**4,683,722**

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Первісне визнання придбаних нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, встановленням, налагодженням, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Зміна первісної вартості нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, підвищенням можливостей таких нематеріальних активів. Вартість послуг по обслуговуванню та супроводженню нематеріальних активів відноситься на рахунки витрат Банку.
Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку з чим переоцінка нематеріальних активів в Банку не здійснюється.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи класифіковані в Банку по групах. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Наприкінці кожного року Банк переглядає нематеріальні активи на зменшення корисності. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність нематеріальних активів може зменшитись, Банк бере до уваги такі критерії: - вартість нематеріальних активів зменшилась значно більше ніж очікувалось, внаслідок плину часу (морального зносу), або більш інтенсивного використання, або пошкодження; - протягом періоду експлуатації відбулись зміни негативного характеру у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні Банку, які вплинули на інтенсивність або спосіб експлуатації нематеріальних активів. Об'єкт нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигід від продовження використання цього активу. Амортизаційні відрахування по нематеріальних активах нараховуються щомісячно за прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року методи нарахування амортизації нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування. Терміни корисного використання нематеріальних активів переглядаються у разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання (зміни виробничих та технологічних процесів Банку, морального зносу нематеріальних активів тощо) та/або наприкінці кожного звітного року на наступний рік (виключення становлять значні зміни в законодавстві або нормативній базі, які відбуваються всередині року та можуть суттєво вплинути на фінансовий результат чи інші чинники звітності). До нематеріальних активів на етапі розробки належать капітальні витрати Банку на придбання (створення) нових або модернізації наявних об'єктів нематеріальних активів, які ще не завершені, але вже можуть бути капіталізовані. Після введення в експлуатацію такі витрати визнаються у складі відповідної групи нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів на етапі розробки не нараховується. Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування. Протягом проміжного скороченого звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року та попереднього звітного періоду (2025 рік) Банк не надавав у заставу нематеріальні активи. Протягом проміжного скороченого звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року Банк у зв'язку з дообладнанням КП "Компонент СЕД/СЕД ЛАЙН" та КП "Автоматизована Банківська Система Б2" , що розширює їх функціональні можливості та забезпечує можливість подальшого використання програмного забезпечення протягом тривалішого періоду, збільшив строк їх корисного використання та встановив загальний строк їх використання 20 років.

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	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
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	17,492	10,635	-	-	-	-	17,492	10,635
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(8,877)	(8,808)	-	-	(8,877)	(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**	**-**	**-**	**-**	**(0)**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**17,492**	**10,634**	**(8,877)**	**(8,807)**	**-**	**-**	**8,615**	**1,827**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Комп'ютерне програмне забезпечення							
	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
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**76,607**	**59,115**	**(41,363)**	**(32,486)**	**-**	**-**	**35,244**	**26,629**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Ліцензії та франшизи							
	Ліцензії							
	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
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	4,695	3,334	(2,491)	(1,241)	-	-	2,204	2,093
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,620	4,920	-	-	-	-	1,620	4,920
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1,311)	(4,809)	-	-	(1,311)	(4,809)
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3,559)	-	3,559	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3,559)	-	3,559	-	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	1,620	1,361	(1,311)	(1,250)	-	-	309	111
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	6,315	4,695	(3,802)	(2,491)	-	-	2,513	2,204

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Ліцензії та франшизи							
	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
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	4,695	3,334	(2,491)	(1,241)	-	-	2,204	2,093
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Ліцензії та франшизи							
	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
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,620	4,920	-	-	-	-	1,620	4,920
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(1,311)	(4,809)	-	-	(1,311)	(4,809)
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	(3,559)	-	3,559	-	-	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	**-**	**(3,559)**	**-**	**3,559**	**-**	**-**	**-**	**(0)**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**1,620**	**1,361**	**(1,311)**	**(1,250)**	**-**	**-**	**309**	**111**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**6,315**	**4,695**	**(3,802)**	**(2,491)**	**-**	**-**	**2,513**	**2,204**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію							
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		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	1,046	926	(632)	(207)	-	-	414	719
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	120	-	-	-	-	-	120
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(295)	(425)	-	-	(295)	(425)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**-**	**120**	**(295)**	**(425)**	**-**	**-**	**(295)**	**(305)**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**1,046**	**1,046**	**(927)**	**(632)**	**-**	**-**	**119**	**414**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Нематеріальні активи на етапі розробки							
	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
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	17,137	21,769	-	-	-	-	17,137	21,769
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(19,426)	(16,072)	-	-	-	-	(19,426)	(16,072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	**(19,426)**	**(16,072)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(19,426)**	**(16,072)**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**(2,289)**	**5,697**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,289)**	**5,697**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**6,541**	**8,830**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,541**	**8,830**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	Інші нематеріальні активи							
	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
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	2,380	1,245	(1,839)	(902)	-	-	541	343
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу								
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	1,286	1,161	-	-	-	-	1,286	1,161
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(921)	(963)	-	-	(921)	(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**	**-**	**-**	**-**	**(0)**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**1,286**	**1,135**	**(921)**	**(937)**	**-**	**-**	**365**	**198**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**3,666**	**2,380**	**(2,760)**	**(1,839)**	**-**	**-**	**906**	**541**

тис. грн

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу							
	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
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	37,535	38,605	-	-	-	-	37,535	38,605
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	(11,404)	(15,005)	-	-	(11,404)	(15,005)
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу								
Вибуття, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(19,426)	(19,658)	-	3,586	-	-	(19,426)	(16,072)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	**(19,426)**	**(19,658)**	**-**	**3,586**	**-**	**-**	**(19,426)**	**(16,072)**
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	**18,109**	**18,947**	**(11,404)**	**(11,419)**	**-**	**-**	**6,705**	**7,528**
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	**94,175**	**76,066**	**(48,852)**	**(37,448)**	**-**	**-**	**45,323**	**38,618**

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу

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.

[832410] Примітки - Зменшення корисності активів

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

Зменшення корисності - це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.
про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:
- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось;
- застаріння або фізичне пошкодження активу;
- суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє підприємство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.
Банк на кожну звітну дату визначає чи мають ознаки зменшення корисності нефінансові активи.

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

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

Протягом звітного періоду Банком не здійснювалося зменшення корисності активів.

тис. грн

	Класи активів	
	Інші активи, корисність яких зменшилась	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122	-

тис. грн

	Класи активів	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття інформації про збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122	-

	Основні засоби
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку	Збиток від зменшення корисності основ-них засобів відображений у складі статті "Інші адміністративні та операційні ви-трати" Звіту про сукупний дохід прибу-ток або збиток за характером витрат"

	Інші активи, корисність яких зменшилась
Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку чи збитку	Збиток від зменшення корисності основних засобів відображений у статті "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збит-ку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" Звіту про сукупний дохід прибуток або збиток за характером витрат"

[832610] Примітки - Оренда

Розкриття інформації про оренду

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 визначає ставкою додаткового запозичення орендаря ставку за внутрішнім державним запозиченням (ОВДП) станом на дату визнання зобов'язання з оренди з урахуванням строку такої оренди.

Розкриття інформації орендарем

Подання оренди для орендаря

Активи з права користування

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Активи з права користування	67,814	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

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Поточні зобов'язання за орендою	6,920	10,805
Непоточні орендні зобов'язання	62,119	21,422
Орендні зобов'язання	**69,039**	**32,227**

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

Оредні зобов’язання відображені у складі статті "Інші фінансові зобов’язання" Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	**111,900**	**84,882**	**(79,362)**	**(61,863)**	**-**	**-**	**(79,362)**	**(61,863)**	**32,538**	**23,019**
Зміни в активах з права користування										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, активи з права користування	-	-	(23,667)	(28,322)	-	-	(23,667)	(28,322)	(23,667)	(28,322)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
передавання та інші зміни, активи з права користування										
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користуванн										
Вибуття, активи з права користування	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	**3,821**	**27,018**	**31,455**	**(17,499)**	**-**	**-**	**31,455**	**(17,499)**	**35,276**	**9,519**
Активи з права користування на кінець періоду	**115,721**	**111,900**	**(47,907)**	**(79,362)**	**-**	**-**	**(47,907)**	**(79,362)**	**67,814**	**32,538**

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	**111,900**	**84,882**	**(79,362)**	**(61,863)**	**-**	**-**	**(79,362)**	**(61,863)**	**32,538**	**23,019**
Зміни в активах з права користування										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, активи з права користування	-	-	(23,667)	(28,322)	-	-	(23,667)	(28,322)	(23,667)	(28,322)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Земля та будівлі									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
та інші зміни, активи з права користування										
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користуванн										
Вибуття, активи з права користування	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	**3,821**	**27,018**	**31,455**	**(17,499)**	**-**	**-**	**31,455**	**(17,499)**	**35,276**	**9,519**
Активи з права користування на кінець періоду	**115,721**	**111,900**	**(47,907)**	**(79,362)**	**-**	**-**	**(47,907)**	**(79,362)**	**67,814**	**32,538**

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	**111,900**	**84,882**	**(79,362)**	**(61,863)**	**-**	**-**	**(79,362)**	**(61,863)**	**32,538**	**23,019**
Зміни в активах з права користування										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, активи з права користування	-	-	(23,667)	(28,322)	-	-	(23,667)	(28,322)	(23,667)	(28,322)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**

тис. грн

	Класи активів									
	Основні засоби									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користуванн										
Вибуття, активи з права користування	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, активи з права користування	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	**3,821**	**27,018**	**31,455**	**(17,499)**	**-**	**-**	**31,455**	**(17,499)**	**35,276**	**9,519**
Активи з права користування на кінець періоду	**115,721**	**111,900**	**(47,907)**	**(79,362)**	**-**	**-**	**(47,907)**	**(79,362)**	**67,814**	**32,538**

тис. грн

	Класи активів									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Балансова вартість	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про активи з права користування										
Узгодження змін в активах з права користування										
Активи з права користування на початок періоду	**111,900**	**84,882**	**(79,362)**	**(61,863)**	**-**	**-**	**(79,362)**	**(61,863)**	**32,538**	**23,019**
Зміни в активах з права користування										
Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, активи з права користування	53,160	24,885	-	-	-	-	-	-	53,160	24,885
Амортизація, активи з права користування	-	-	(23,667)	(28,322)	-	-	(23,667)	(28,322)	(23,667)	(28,322)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування										
Збільшення (зменшення) через інші зміни, активи з права користування	12,891	13,100	(7,108)	(144)	-	-	(7,108)	(144)	5,783	12,956
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, активи з права користування	**12,891**	**13,100**	**(7,108)**	**(144)**	**-**	**-**	**(7,108)**	**(144)**	**5,783**	**12,956**
Вибуття та вибуття з використання, активи з права користуванн										
Вибуття, активи з права користування	(62,230)	(10,967)	62,230	10,967	-	-	62,230	10,967	-	-
Загальна сума вибуття та	**(62,230)**	**(10,967)**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**	**62,230**	**10,967**	**-**	**-**

тис. грн

	Класи активів									
	Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та 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
вибуття з використання, активи з права користування										
Загальна сума збільшення (зменшення) активів з права користування	**3,821**	**27,018**	**31,455**	**(17,499)**	**-**	**-**	**31,455**	**(17,499)**	**35,276**	**9,519**
Активи з права користування на кінець періоду	**115,721**	**111,900**	**(47,907)**	**(79,362)**	**-**	**-**	**(47,907)**	**(79,362)**	**67,814**	**32,538**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття іншої кількісної інформації про оренду для орендаря		
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	4,195	3,170
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, до яких застосовано звільнення від визнання	1,644	1,194
Витрати, пов'язані зі змінними орендними виплатами, не включені в оцінку орендних зобов'язань	5,089	3,956
Доходи від суборенди активів з права користування	193	163
Вибуття грошових коштів за орендою	26,298	23,862
Приріст активів з права користування	53,160	14,711

Розкриття звільнення від визнання

Твердження про те, що для обліку короткострокової оренди орендарем застосовано звільнення від визнання

У відповідності до Положення про Облікову Політику Банку вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов’язання не застосовуються Банком до короткострокової оренди, тобто оренди, строк якої не більше 12 місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору. При цьому, якщо після сплину строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими, а вважаються договорами оренди.

Орендар обліковує короткострокову оренду із застосуванням звільнення щодо визнання ☑

Твердження про те, що для обліку малоцінних активів орендарем застосовано звільнення від визнання

У відповідності до Положення про Облікову Політику Банку вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов’язання не застосовуються Банком до оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. Малоцінним вважається необоротний актив, що є предметом договору оренди, вартість якого менше або дорівнює 5 000,00 доларів США в еквіваленті за курсом НБУ на дату визнання активу

Орендар обліковує оренду малоцінних активів із застосуванням звільнення щодо визнання ☑

Розкриття інформації орендодавцем

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття кількісної інформації про оренду для орендодавця		
Дохід від операційної оренди	2,223	1,966

[835110] Примітки - Податки на прибуток

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25,868	10,815
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	25,868	10,815
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	25,868	10,815
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Поточний податок, що пов'язаний із статтями, які відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	26,411	11,789
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(543)	(974)
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	25,868	10,815
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток		
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(646)	(5,671)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	(646)	(5,671)

тис. грн

Поточний звітний період	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди							
Відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Відстрочені податкові активи	-	-	(1,306)	(1,306)	-	-	(1,306)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	**-**	**-**	**(1,306)**	**(1,306)**	**-**	**-**	**(1,306)**
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-	-	(117)	(117)	-	-	(117)
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	-	-	(543)	(543)	-	-	(543)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	-	(646)	(646)	-	-	(646)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	**-**	**-**	**(1,189)**	**(1,189)**	**-**	**-**	**(1,189)**
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	**-**	**-**	**(1,306)**	**(1,306)**	**-**	**-**	**(1,306)**

тис. грн

Порівняльний звітний період	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди
Розкриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові збитки та невикористані податкові вигоди							
Відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	1,226	1,226	-	-	1,226
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)	**-**	**-**	**1,226**	**1,226**	**-**	**-**	**1,226**
Чисті відстрочені податкові активи та зобов'язання							
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	-	-	1,226	1,226	-	-	1,226
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду	-	-	7,871	7,871	-	-	7,871
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)							
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	-	-	(974)	(974)	-	-	(974)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	-	(5,671)	(5,671)	-	-	(5,671)
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)	**-**	**-**	**(6,645)**	**(6,645)**	**-**	**-**	**(6,645)**
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду	**-**	**-**	**1,226**	**1,226**	**-**	**-**	**1,226**

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	51,897	37,829
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	25,949	9,457
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню при визначенні оподатковуваного прибутку (податкового збитку)	462	2,331
Інший податковий вплив на узгодження облікового прибутку з витратами на сплату податку (доходами від повернення податку)	(543)	(973)
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	**25,868**	**10,815**
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	51,897	37,829
Застосовувана ставка оподаткування	50.00%	25.00%
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	**50.00%**	**25.00%**

[838000] Примітки - Прибуток на акцію

Прибуток на акцію

тис. грн

	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	26,029	27,014
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	**26,029**	**27,014**
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	52.06	54.03
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	**52.06**	**54.03**

Коригування для узгодження прибутку (збитку) з чисельником, використовуваним для обчислення прибутку на акцію

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	26,029	27,014
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	26,029	27,014
Прибуток (збиток), який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення розбавленого прибутку на акцію	26,029	27,014

[842000] Примітки - 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.

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	1,310	5,199
Збиток від курсових різниць	(3,838)	(6,700)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	(2,528)	(1,501)
Чистий збиток від курсових різниць	2,528	1,501

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США 840	42.353200	44.862400	44.063000
Євро 978	49.794700	50.927800	51.159600
Швейцарський франк 756	53.462800	53.842200	55.399200
Фунт стерлінгів 826	57.037100	59.417600	59.244700
Злотий 985	11.801500	11.667700	11.983700

[861200] Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий капітал

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок вкладів акціонерів в грошових коштах. Всі об'явлені акції оплачені.
Додаткових внесків акціонерів у статутний капітал на звітну дату Банк не має.
Резервний фонд формується відповідно до вимог законодавства України щодо загальних банківських ризиків.
Інші фонди, що формують сукупні доходи, Банком не створювались.
В капіталі Банку враховано нерозподілений прибуток (збиток) минулих років та результат діяльності протягом звітного періоду.

Розкриття інформації про класи акціонерного капіталу

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

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

тис. грн

	Поточний звітний період	
	Звичайні акції	**Привілейовані акції**
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500000	-
Загальна кількість випущених акцій	**500000**	**-**
Номінальна вартість акції *(в гривнях)*	**500,000,000.00**	**-**

тис. грн

	Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	**Привілейовані акції**
Кількість акцій випущених		
Кількість акцій випущених та повністю оплачених	500000	-
Загальна кількість випущених акцій	**500000**	**-**
Номінальна вартість акції *(в гривнях)*	**500,000,000.00**	**-**

тис. грн

	Поточний звітний період	
	Звичайні акції	**Привілейовані акції**
Узгодження кількості акцій в обігу		
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	**500000**	**-**

тис. грн

	Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	**Привілейовані акції**
Узгодження кількості акцій в обігу		
Кількість акцій в обігу на початок періоду	500000	-
Кількість акцій в обігу на кінець періоду	**500000**	**-**

[871100] Примітки - 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

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 1
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	339,971
Процентні доходи	237,618
Інший дохід від звичайної діяльності	4,261
Процентні витрати	168,564
Комісійні доходи	98,092
Комісійні витрати	851
Суттєві статті доходів і витрат	24,880
Прибуток (збиток) до оподаткування	195,436
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	195,436
Прибуток (збиток)	195,436
Активи	2,254,484
Зобов'язання	2,824,566

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 2
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	79,299
Процентні доходи	34,940
Інший дохід від звичайної діяльності	3,953
Процентні витрати	118,800
Комісійні доходи	40,406
Комісійні витрати	9,985
Суттєві статті доходів і витрат	724
Прибуток (збиток) до оподаткування	(48,762)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(48,762)
Прибуток (збиток)	(48,762)
Активи	485,204
Зобов'язання	1,825,238

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 3
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	301,949
Процентні доходи	301,505
Комісійні доходи	444
Комісійні витрати	3,586
Суттєві статті доходів і витрат	10,395
Прибуток (збиток) до оподаткування	308,758
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	308,758
Прибуток (збиток)	308,758
Активи	2,727,936
Зобов'язання	8,294

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Всі інші сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	193
Інший дохід від звичайної діяльності	193
Процентні витрати	4,195
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	44,189
Суттєві статті доходів і витрат	355,344
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25,868
Прибуток (збиток) до оподаткування	(403,535)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(429,403)
Прибуток (збиток)	(429,403)
Активи	9,059
Зобов'язання	5,350
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(324,105)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(752,309)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(15,894)

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	721,412
Процентні доходи	574,063
Інший дохід від звичайної діяльності	8,407
Процентні витрати	291,559
Комісійні доходи	138,942
Комісійні витрати	14,422
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	44,189
Суттєві статті доходів і витрат	391,343
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25,868
Прибуток (збиток) до оподаткування	51,897
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	26,029
Прибуток (збиток)	26,029
Активи	5,476,683
Зобов'язання	4,663,448
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(324,105)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(752,309)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(15,894)

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 1
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	339,971
Процентні доходи	237,618
Інший дохід від звичайної діяльності	4,261
Процентні витрати	168,564
Комісійні доходи	98,092
Комісійні витрати	851
Суттєві статті доходів і витрат	24,880
Прибуток (збиток) до оподаткування	195,436
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	195,436
Прибуток (збиток)	195,436
Активи	2,254,484
Зобов'язання	2,824,566

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 2
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	79,299
Процентні доходи	34,940
Інший дохід від звичайної діяльності	3,953
Процентні витрати	118,800
Комісійні доходи	40,406
Комісійні витрати	9,985
Суттєві статті доходів і витрат	724
Прибуток (збиток) до оподаткування	(48,762)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(48,762)
Прибуток (збиток)	(48,762)
Активи	485,204
Зобов'язання	1,825,238

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 3
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	301,949
Процентні доходи	301,505
Комісійні доходи	444
Комісійні витрати	3,586
Суттєві статті доходів і витрат	10,395
Прибуток (збиток) до оподаткування	308,758
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	308,758
Прибуток (збиток)	308,758
Активи	2,727,936
Зобов'язання	8,294

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Всі інші сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	193
Інший дохід від звичайної діяльності	193
Процентні витрати	4,195
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	44,189
Суттєві статті доходів і витрат	355,344
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25,868
Прибуток (збиток) до оподаткування	(403,535)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(429,403)

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Всі інші сегменти
Прибуток (збиток)	(429,403)
Активи	9,059
Зобов'язання	5,350
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(324,105)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(752,309)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(15,894)

тис. грн

Поточний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	721,412
Процентні доходи	574,063
Інший дохід від звичайної діяльності	8,407
Процентні витрати	291,559
Комісійні доходи	138,942
Комісійні витрати	14,422
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	44,189
Суттєві статті доходів і витрат	391,343
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25,868
Прибуток (збиток) до оподаткування	51,897
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	26,029
Прибуток (збиток)	26,029
Активи	5,476,683
Зобов'язання	4,663,448
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку	122
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(324,105)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(752,309)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(15,894)

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 1
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	238,580
Процентні доходи	171,661
Інший дохід від звичайної діяльності	11,026
Процентні витрати	109,726
Комісійні доходи	55,893
Комісійні витрати	495
Суттєві статті доходів і витрат	6,310
Прибуток (збиток) до оподаткування	134,669
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	134,669
Прибуток (збиток)	134,669
Активи	1,491,916
Зобов'язання	2,287,176

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 2
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	61,644
Процентні доходи	29,822
Інший дохід від звичайної діяльності	2,491
Процентні витрати	99,425
Комісійні доходи	29,331

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 2
Комісійні витрати	6,663
Суттєві статті доходів і витрат	6,603
Прибуток (збиток) до оподаткування	(37,841)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(37,841)
Прибуток (збиток)	(37,841)
Активи	342,111
Зобов'язання	1,701,688

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Звітний сегмент 3
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	234,114
Процентні доходи	233,379
Процентні витрати	2
Комісійні доходи	735
Комісійні витрати	5,595
Суттєві статті доходів і витрат	32,507
Прибуток (збиток) до оподаткування	261,024
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	261,024
Прибуток (збиток)	261,024
Активи	2,895,624

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
	Всі інші сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	266
Інший дохід від звичайної діяльності	266
Процентні витрати	3,170
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	38,507
Суттєві статті доходів і витрат	(278,612)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10,815
Прибуток (збиток) до оподаткування	(320,023)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(330,838)
Прибуток (збиток)	(330,838)
Активи	105,942
Зобов'язання	61,800
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(258,419)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	251,455
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	77,363

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	534,604
Процентні доходи	434,862
Інший дохід від звичайної діяльності	13,783
Процентні витрати	212,323
Комісійні доходи	85,959
Комісійні витрати	12,753
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	38,507
Суттєві статті доходів і витрат	(233,192)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10,815

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Операційні сегменти
	Сегменти
Прибуток (збиток) до оподаткування	37,829
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	27,014
Прибуток (збиток)	27,014
Активи	4,835,593
Зобов'язання	4,050,664
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(258,419)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	251,455
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	77,363

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 1
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	238,580
Процентні доходи	171,661
Інший дохід від звичайної діяльності	11,026
Процентні витрати	109,726
Комісійні доходи	55,893
Комісійні витрати	495
Суттєві статті доходів і витрат	6,310
Прибуток (збиток) до оподаткування	134,669
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	134,669
Прибуток (збиток)	134,669
Активи	1,491,916
Зобов'язання	2,287,176

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 2
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	61,644
Процентні доходи	29,822
Інший дохід від звичайної діяльності	2,491
Процентні витрати	99,425
Комісійні доходи	29,331
Комісійні витрати	6,663
Суттєві статті доходів і витрат	6,603
Прибуток (збиток) до оподаткування	(37,841)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(37,841)
Прибуток (збиток)	(37,841)
Активи	342,111
Зобов'язання	1,701,688

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Звітний сегмент 3
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	234,114
Процентні доходи	233,379
Процентні витрати	2
Комісійні доходи	735
Комісійні витрати	5,595
Суттєві статті доходів і витрат	32,507
Прибуток (збиток) до оподаткування	261,024
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	261,024
Прибуток (збиток)	261,024
Активи	2,895,624

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
	Всі інші сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	266
Інший дохід від звичайної діяльності	266
Процентні витрати	3,170
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	38,507
Суттєві статті доходів і витрат	(278,612)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10,815
Прибуток (збиток) до оподаткування	(320,023)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	(330,838)
Прибуток (збиток)	(330,838)
Активи	105,942
Зобов'язання	61,800
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(258,419)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	251,455
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	77,363

тис. грн

Порівняльний звітний період	Статті консолідації за сегментами
	Сегменти
Розкриття інформації про операційні сегменти	
Дохід від звичайної діяльності	534,604
Процентні доходи	434,862
Інший дохід від звичайної діяльності	13,783
Процентні витрати	212,323
Комісійні доходи	85,959
Комісійні витрати	12,753
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів	38,507
Суттєві статті доходів і витрат	(233,192)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	10,815
Прибуток (збиток) до оподаткування	37,829
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	27,014
Прибуток (збиток)	27,014
Активи	4,835,593
Зобов'язання	4,050,664
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(258,419)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	251,455
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	77,363

[880000] Примітки - Додаткова інформація

Кількість та середня кількість працівників

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Кількість працівників	493.00	451.00
Середня кількість працівників	455.00	426.00

Затверджено до випуску та підписано

" 30 " жовтня 2026 року

Голова Правління — Вікторія Руда

Головний бухгалтер — Наталія Бутенко

Тетяна Асауленко
☎ (044) 207-70-35