



**Б А Н К
У К Р А І Н С ь К И Й
К А П І Т А Л**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.06.2025	5
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025	6
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025	7
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025	8
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.06.2025:	9
6.	Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	9
7.	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	9
8.	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
9.	Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
10.	Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
11.	Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.	13
12.	Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2024.	14
13.	Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2025	14
14.	Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2024	14
15.	Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	14
16.	Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14
17.	Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025	15
18.	Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2024	15
19.	Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025	16
20.	Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024	16
21.	Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025	16
22.	Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024	17
23.	Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності	17
24.	Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.06.2025	18
25.	Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2024	18
26.	Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.06.2025	18
27.	Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2024	18

28.	Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	19
29.	Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери	19
30.	Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025	19
31.	Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024	19
32.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025	20
33.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024	20
34.	Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	21
35.	Примітка 8. Інші активи	21
36.	Таблиця 8.1. Інші активи	21
37.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	22
38.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024	22
39.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	23
40.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024	23
41.	Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2025	23
42.	Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2024	23
43.	Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2025	24
44.	Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024	24
45.	Примітка 9. Кошти клієнтів	24
46.	Таблиця 9.1. Кошти клієнтів	24
47.	Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	24
48.	Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями	25
49.	Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2025	25
50.	Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2024	25
51.	Примітка 11. Інші зобов'язання	25
52.	Примітка 12. Субординований борг	26
53.	Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	26
54.	Примітка 14. Процентні доходи та витрати	26
55.	Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	27
56.	Примітка 16. Інші операційні доходи	27
57.	Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	28
58.	Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам	28
59.	Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію	28
60.	Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати	28
61.	Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29
62.	Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	29

	збиток	
63.	Примітка 19. Витрати на податок на прибуток	29
64.	Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію	30
65.	Примітка 21. Операційні сегменти	30
66.	Таблиця 21.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.06.2025	31
67.	Таблиця 21.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2024	31
68.	Таблиця 21.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	31
69.	Таблиця 21.4. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024	32
70.	Примітка 22. Потенційні зобов'язання	33
71.	Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування	33
72.	Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2025	33
73.	Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	33
74.	Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2025	34
75.	Таблиця 22.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	34
76.	Примітка 23. Операції з пов'язаними особами	34
77.	Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2025	34
78.	Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025	34
79.	Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2025	34
80.	Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2025	35
81.	Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2024	35
82.	Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024	35
83.	Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2024	35
84.	Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу	36
85.	Примітка 24. Події після дати балансу	36

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2025**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	268 887	296 945
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	337 053	321 799
4	Інвестиції в цінні папери	6	1 282 919	862 550
5	Основні засоби та нематеріальні активи	7	32 413	128 205
6	Активи з права користування		9 068	4 264
7	Інші активи	8	40 878	78 280
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 742	4 742
9	Відстрочені податкові активи		7 818	4 480
10	Усього активів		1 983 778	1 701 265
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	9	1 600 044	1 390 018
13	Резерви за зобов'язаннями	10	153	202
14	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		9 000	4 468
15	Інші зобов'язання	11	101 461	42 609
16	Субординований борг	12	67 491	37 485
17	Усього зобов'язань		1 778 149	1 474 782
18	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал	13	200 001	200 001
20	Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	3 000
21	Резервні та інші фонди банку		9 448	9 448
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 820)	14 034
23	Усього власного капіталу		205 629	226 483
24	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 983 778	1 701 265

Затверджено до випуску та підписано
04.08.2025

Виконавець: Юлія СКУБ
364-24-43



Голова Правління

В.о. головного бухгалтера

Євген ЧЕЧИЛЬ

Юлія СКУБ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	6 місяців 2025 року		6 місяців 2024 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.06.2025	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2025	За 3 місяці, що завершилися 30.06.2024	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2024
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	53 532	93 687	103 762	191 012
2	Процентні витрати	14	(24 877)	(44 698)	(50 998)	(102 633)
3	Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)		28 655	48 989	52 764	88 379
4	Комісійні доходи	15	15 517	28 254	15 135	27 715
5	Комісійні витрати	15	(4 274)	(7 754)	(4 009)	(6 002)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	3 295	3 295	-	-
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		8 366	10 543	4 294	9 076
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		517	347	202	805
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	1 588	754	(6)	16 737
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	165	49	(13)	-
11	Інші операційні доходи	16	21 344	41 163	2 006	3 174
12	Витрати на виплати працівникам	17	(39 251)	(65 397)	(23 712)	(45 399)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(2 658)	(8 213)	(4 305)	(7 867)
14	Амортизація активів з права користування	17	(994)	(1 999)	(1 018)	(2 102)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	17	(42 883)	(74 223)	(27 906)	(53 966)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(10 613)	(24 192)	13 432	30 550
17	Витрати на податок на прибуток	19	-	3 338	-	-
18	Прибуток/(збиток) за період		(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
19	Інший сукупний дохід:					
20	Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток					
21	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
22	чиста зміна справедливої вартості		-	-	-	-
23	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-	-	-
24	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
25	Усього сукупного доходу за період		(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
26	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
27	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
28	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	20	(0.05)	(0.11)	0.07	0.16

Затверджено до випуску та підписано
04.08.2025

Виконавець: Юлія СКУБ
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

Во. головного бухгалтера

Юлія СКУБ

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Належить власникам Банку					Усього власного капіталу
		Примітки	статутний капітал	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31.12.2023	13	200 001	3 000	9 368	21 397	233 766
2	Усього сукупного доходу:		-	-	-	30 550	30 550
3	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	30 550	30 550
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	80	(80)	-
5	Залишок на 30.06.2024	13	200 001	3 000	9 448	51 867	264 316
6	Залишок на 31.12.2024		200 001	3 000	9 448	14 034	226 483
7	Усього сукупного доходу:		-	-	-	(20 854)	(20 854)
8	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	(20 854)	(20 854)
9	інший сукупний дохід		-	-	-	-	-
10	Залишок на 30.06.2025		200 001	3 000	9 448	(6 820)	205 629

Затверджено до випуску та підписано
04.08.2025

Виконавець: Юлія СКУБ
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

В.о. головного бухгалтера

Юлія СКУБ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 6 місяців, що завершилися 30.06.2025

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2025	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2024
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані	14	95 426	189 000
3	Процентні витрати, що сплачені	14	(43 646)	(104 274)
4	Комісійні доходи, що отримані	15	28 257	27 715
5	Комісійні витрати, що сплачені	15	(7 754)	(6 002)
6	Результат операцій з іноземною валютою		10 543	9 076
7	Інші отримані операційні доходи	16	21 918	3 174
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(65 397)	(45 399)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(74 091)	(53 999)
10	Податок на прибуток, сплачений	19	-	-
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(34 744)	19 291
12	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	686 348	968 820
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(5 289)	15 893
15	Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(6 803)	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	37 771	(2 267)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	206 194	274 749
18	Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		6 793	1 887
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	58 350	(248 904)
20	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		948 620	1 029 469
21	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів	6	(782 184)	-
23	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	-	-
24	Придбання основних засобів	7	(5 277)	(2 295)
25	Надходження від реалізації основних засобів	7	57 461	27
26	Придбання нематеріальних активів	7	(1 649)	(6 258)
27	Надходження від реалізації нематеріальних активів	7	56 027	2 402
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(675 622)	(6 124)
29	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
30	Отримання субординованого боргу	12	30 000	12 124
31	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(2 254)	(1 834)
32	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		27 746	10 290
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 335	15 387
34	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		-	31
35	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		305 079	1 049 053
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	702 981	1 423 378
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 008 060	2 472 431

Затверджено до випуску та підписано
04.08.2025

Виконавець: Юлія СКУБ
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

В.о. головного бухгалтера

Юлія СКУБ

**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ
30.06.2025:**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 25.12.1992 №138. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Берестейський, 67.

Власниками істотної участі Банку станом на 30 червня 2025р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку, місце реєстрації - Україна;
- Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовою Ліліаною Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку, спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовим Сергієм Володимировичем, Белашовою Ліліаною Іванівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку.

Голова Наглядової ради банку Доценко Борис Борисович володіє в статутному капіталі Банку часткою 0,000001%.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 25.12.1992 №26. Банк має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 30.06.2025 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

- АТ «Банк «Український капітал»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ».

Станом на 30.06.2025 мережа Банку складає 11 відділень. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Банк є фінансовою установою зі 100% українським капіталом, яка здійснює свою діяльність, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Банк є членом SWiFT, Асоціації "Українські фондові торговці", Асоціації Українських Банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, ПАРД, непрямим учасником МПС VISA.

Станом на 30.06.2025 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 04.08.2025.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

У травні споживча інфляція пришвидшилася (до 15.9% р/р) через суттєве подорожчання сирих продуктів харчування. Водночас базова інфляція (12.3%) виявилася нижчою, ніж очікувалося. Стимуванню фундаментального інфляційного тиску посприяли попередні заходи НБУ з посилення монетарної політики, а також стабільна ситуація з постачанням електроенергії. Інфляційні очікування дещо погіршилися, проте були значно нижчими, ніж поточний рівень інфляції. Зберігався значний фундаментальний інфляційний тиск, зокрема інфляція послуг залишалася високою на тлі подальшого зростання заробітних плат і стійкого споживчого попиту.

Зростання кількості резюме в червні випереджало зростання кількості вакансій (у середньому кількість резюме зросла на 33% р/р, а вакансій – на 6% р/р), що свідчило про розширення пропозиції на ринку праці. Нестача працівників залишається найбільшою перепорою для ведення бізнесу. Проте

завдяки розширенню пропозиції праці пошук кваліфікованих працівників у 2025 році дещо полегшився: якщо в ІV кварталі 2024 року середній рівень індексу становив 51%, то в перші п'ять місяців 2025 року – 47%. Брак працівників і надалі підтримує зростання номінальних зарплат високими темпами, понад 20% р/р у 2025 році. Проте через посилення інфляційного тиску зростання реальних зарплат сповільнилося, зокрема в І кварталі 2025 року реальні зарплати зросли на 9.2% р/р.

У травні дефіцит торгівлі товарами майже не змінився: певне нарощування експорту зернових культур було нівельоване вищими закупівлями газу та продукції машинобудування. Тимчасова пауза в отриманні грантів від міжнародних партнерів призвела до значного звуження профіциту рахунку вторинних доходів. Це зумовило розширення дефіциту поточного рахунку до 3.5 млрд дол. (1.5 млрд дол. у квітні), водночас за вирахуванням грантів він збільшився маржинально (з 3.1 млрд дол. у квітні).

У травні обсяги міжнародного фінансування відчутно скоротилися, а інтервенції з продажу валюти дещо збільшилися. У результаті резерви скоротилися до 44.5 млрд дол. станом на кінець травня. У червні відновилися значні обсяги міжнародної фінансової допомоги, а резерви зросли.

У червні дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) незначно зменшився під впливом як дещо стриманіших видатків, так і вищих доходів порівняно з попереднім місяцем. Однак за перше півріччя обсяг дефіциту істотно більший, ніж торік. Бюджетні потреби профінансовані за рахунок міжнародної допомоги (зокрема в червні отримано близько 4.1 млрд дол.). Проте валютна ліквідність уряду залишається високою, що убезпечує фінансування витрат наступних місяців. У червні внутрішній борговий ринок визначався стриманою активністю (роловер ОВДП у гривні був лише 77%). Загалом роловер ОВДП у всіх валютах за першу половину року становив 93%.

Доходи (без урахування грантів) у червні зросли на 16% р/р, а в першому півріччі – на майже 30% р/р. Підвищення зарплат, курсові ефекти, досить вагомих імпорту, а також перегляд окремих податкових ставок сприяли зростанню ключових податків. Більшім в червні були й перерахування дивідендів від підприємств з державною часткою власності (торік дивіденди частково сплачувалися достроково). У червні тривало сповільнення зростання видатків (до 6.5% р/р), однак його темпи в першому півріччі залишалися високими – 24% р/р (порівняно з 8.5% р/р торік). Пріоритетними залишаються сфера оборони (зокрема високі витрати на грошове забезпечення й матеріально-технічну підтримку), соціальні програми та ремонт інфраструктури.

Ефекти від посилення монетарної політики та утримання облікової ставки на достатньо високому рівні протягом тривалого часу сприяли зростанню дохідності гривневих депозитів. Ндійний захист від інфляційного знецінення надалі забезпечували також гривневі державні облигації. Зокрема, первинне розміщення паперів з погашенням понад один рік має дохідність близько 16.4%, що є вищою, ніж інфляційні очікування на наступні 12 місяців.

У червні попит на строкові гривневі депозити залишався на високому рівні. Так, гривневі депозити населення на строк понад три місяці зросли майже на 6 млрд грн. Завдяки вищим ставкам активно залучають кошти банки з приватним капіталом.

Зниження портфеля гривневих ОВДП у власності фізичних осіб пояснюється значними погашеннями цих паперів, переважно в третій декаді місяця. Збереження привабливості гривневих інструментів для заощаджень стримує попит на валюту та, відповідно, послаблює тиск на курс гривні.

У червні чистий попит на валюту майже не змінився. Цьому сприяли збереження інтересу до гривневих депозитів та певна невизначеність щодо позицій долара як світової резервної валюти. Курсові коливання були помірними та двосторонніми: середній офіційний курс гривні до долара незначно послабився (на 0.1%), а різниця з готівковим не перевищувала 0.3%. Водночас середній курс до євро й надалі послаблювався (на 2.1%) під впливом динаміки валютної пари EUR/USD.

Світова геополітична напруга зростає, зусилля України та партнерів із досягнення миру поки не принесли бажаних результатів. Міжнародна фінансова підтримка цього року є достатньою, однак Україна й надалі потребуватиме вливань фінансових ресурсів для оборони та післявоєнної відбудови. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінсектору та стримує відновлення економіки.

Бізнес нарощує доходи завдяки вищим цінам, хоча виробнича активність стримана браком персоналу. Інвестиції спрямовуються передусім на відновлення та енергоефективність. Підприємства зберігають фінансову стійкість та прийняте боргове навантаження, що надалі розширює потенціал кредитування банками. Вплив кредитування на споживання населення все ще не визначальний, низьке боргове навантаження залишає значний потенціал для подальшого кредитування населення.

Попит на житло сповільнився, нове будівництво й надалі майже не починають, ціни вийшли на плато через слабший тиск собівартості будівництва та укріплення обмінного курсу. Частка угод, профінансованих в іпотеку, низька – близько 2%, але неоднорідна за регіонами.

Ліквідність банківського сектору залишається стабільно високою, показники ліквідності продовжують в рази перевищувати нормативні значення. Банки продовжують покладатися на кошти клієнтів як основне джерело фондування, а їхнє зростання підтримує подальше нарощення активів банками, передусім кредитів клієнтам. Від початку року поліпшується строкова структура гривневих коштів населення, тоді як частка коштів в іноземних валютах знизилася до менш як третини вкладів клієнтів.

Річні темпи приросту чистих гривневих кредитів бізнесу у квітні досягли 29%, нарощують гривневі кредити банки усіх груп та підприємства різних розмірів та галузей. Частка субсидійованих кредитів за програмою “Доступні кредити 5-7-9%” значно скоротилася – до 31% чистого гривневого портфеля або на

7 в. г. за рік. Банки фінансують проекти ОПК та в енергетиці, реалізують синдиковане кредитування. Якість кредитного портфеля залишається високою.

Роздільний кредитний портфель уже другий рік зростає майже незмінними темпами – на 34% у річному вимірі.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.06.2025 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зменшився на 9,4% порівняно з даними на 31.12.2024. Обсяг вкладень у боргові державні (в тому числі облігації іноземних держав) цінні папери та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, станом на 30.06.2025 збільшився на 48,7% порівняно з даними на 31.12.2024.

За 6 місяців 2025 року обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 61,2% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Станом на 30.06.2025 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, майже не змінився порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився на 27,1%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 6,1% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним та фізичним особам, за 6 місяців 2025 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Чистий прибуток від розформування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 6 місяців 2025 року зменшився на 95,5% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 6 місяців 2025 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Станом на 30.06.2025 обсяг строкових депозитів юридичних осіб збільшився на 3,9% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів юридичних осіб на ємному збільшився на 11,5%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.06.2025 збільшився на 10,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 67,3%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 6 місяців 2025 року скоротився на 63,4% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Станом на 30.06.2025 обсяг субординованого боргу збільшився майже вдвічі порівняно з даними на 31.12.2024. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 69,7% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Примітка 7. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за шість місяців, що завершилися 30.06.2025, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31.12.2024.

Припущення про безперервність діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що завершилися 30.06.2025, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності і до неї застосовані джерела невизначеності оцінок, аналогічні до таких, що використані під час складання фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2024.

Станом на дату складання та затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала значного впливу, проте наслідки військової агресії Російської федерації проти України потенційно можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та їх остаточні наслідки є невизначеними.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів ефективну діяльність банківської системи на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через складнощі у відшкодуванні активів, несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

Керівництво Банку розуміє, що збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі, та його діяльність в 2025 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії РФ проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

У той же час, з початку військової агресії Банком вжито заходів щодо забезпечення його безперервної діяльності в умовах воєнного стану, підтримання ліквідності, дотримання пруденційних нормативів Національного банку України та виконання зобов'язань перед акціонерами, клієнтами і вкладниками. Зазначені заходи є реалізацією розроблених планів і процедур на випадок форс-

мажорних обставин, оперативних рішень керівництва Банку та виваженої політики роботи з клієнтами і контрагентами.

Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений згідно Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системи управління ризиками та Політики корпоративного управління.

Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не рідше одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження – оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана зі збройною агресією росії, за певними подіями та сценаріями.

Керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії негативного впливу на діяльність Банку не повинні призвести до збільшення негативного впливу. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. Банк оперативно оцінює вплив цих подій на діяльність Банку та приймає рішення адекватно до ситуації та її розвитку, в тому числі щодо сплати/не сплати дивідендів, скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо. Описані фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2024, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2025:

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості".

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30.06.2025	31.12.2024
Гривня / 1 долар США	41,6409	41,1664
Гривня / 1 євро	48,7823	45,9541

Управління фінансовими ризиками.

Нормативи ліквідності – LCR, NSFR та норми обов'язкових резервів на коррахунок Банку протягом червня 2025 року не порушувались (LCR_{вв}=290,59%, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR_{iv}=428,75%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=244,29%). Станом на 01.07.2025 р. поточний стан ліквідності можна визнати достатнім із зміщенням в бік надлишкової короткострокової ліквідності. Не відбулося суттєвих змін у збалансованості між активами та пасивами. Залишки на поточних рахунках (умовно постійні) формували певну базу для здійснення активних операцій.

Щодо встановлених лімітів процентного ризику – не всі ліміти станом на 01.07.2025 року були в межах встановлених значень з урахуванням поточного результату діяльності. Маржа та СПРЕД станом на 01.07.2025р. збільшились у порівнянні з минулим періодом.

Загальні резерви під активні операції за стандартами МСФЗ станом на 01.07.2025р. збільшились в порівнянні з минулим періодом, обсяг кредитного ризику становить 8 451,12 тис. грн. (збільшився в порівнянні з минулим періодом). Щодо кількісних показників – відбулося перевищення/значне відхилення значень деяких встановлених показників.

Станом на 01.07.2025р. Банк дотримувався нормативів валютної позиції. Ринковий ризик контрольований, але має суттєвий вплив, з огляду на реальну ринкову вартість цінних паперів та

регулятивний капітал Банку станом на 01.07.2025р. Також Служба управління ризиками Банку робить припущення, що найближчим часом облікова ставка буде утримуватися на поточному рівні або буде підвищена на 0,5-1,0 відсоток, що призведе до підвищення ставок запозичення за ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Найбільша частка балансових активів станом на 01.07.2025р. сформована вкладеннями в ОВДП, боргові цінні папери уряду США (United States Department of the Treasury) та депозитними сертифікатами НБУ.

Станом на 01.07.2025 року концентрація зобов'язань Банку щодо 10-х найбільших вкладників збільшилась.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	62 778	44 698
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	95 728	80 342
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:	110 435	172 350
3.1	України	3 037	71 028
3.2	інших країн	107 398	101 322
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(54) ¹	(445)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	268 887	296 945

Станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2025, та протягом 2024 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 максимальний ризик на одного контрагента становив 107 398 тис. грн. та 101 322 тис. грн. відповідно.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	30.06.2024 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	62 778	44 576
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	95 728	239 253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	110 381	216 276
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	739 173	1 972 326
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 008 060	2 472 431

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього (тис. грн.)
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3		
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	-	(445)
2	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	389	-	-	-	389
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	5	-	-	-	5
3.1	Переведення до стадії 1	5	-	-	-	5
4	Курсові різниці	(3)	-	-	-	(3)
5	Резерв під знецінення станом 30.06.2025	(54)	-	-	-	(54)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2024.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2023	(394)	-	-	-	(394)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	267	-	-	-	267
3.1	Переведення до стадії 1	267	-	-	-	267
4	Курсові різниці	(19)	-	-	-	(19)
5	Резерв під знецінення станом 30.06.2024	(146)	-	-	-	(146)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.06.2025.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	297 390	-	-	-	297 390
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(67 476)	-	-	-	(67 476)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	37 255	-	-	-	37 255
3.1	Переведення до стадії 1	37 255	-	-	-	37 255
3.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	1 772	-	-	-	1 772
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	268 941	-	-	-	268 941

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2024.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	194 465	-	-	-	194 465
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 875)	-	-	-	(27 875)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	126 335	-	-	-	126 335
3.1	Переведення до стадії 1	126 335	-	-	-	126 335
3.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	4 465	-	-	-	4 465
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	297 390	-	-	-	297 390

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Кредити, що надані юридичним особам	324 152	320 111
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 121	5 334
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 775	11 066

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	195
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 189)	(14 907)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	337 053	321 799

Станом на 30.06.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 6 137 тис. грн., а на 31.12.2024 – 11 306 тис. грн.

Станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 28 157 тис. грн. та 41 521 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(2 194)	(257)	(12 456)	-	(14 907)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(995)	(185)	(1)	-	(1 181)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	414	1	284	-	699
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	874	125	(362)	-	637
4.1	переведення до стадії 1	897	(131)	(654)	-	112
4.2	переведення до стадії 2	(23)	256	(223)	-	10
4.3	переведення до стадії 3	-	-	515	-	515
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	8	-	8
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 555	-	6 555
7	Курсові різниці	(2)	-	2	-	-
8	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(1 903)	(316)	(5 970)	-	(8 189)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн.)
						Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(1 022)	(9 096)	(19 041)	-	(29 159)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(426)	(59)	(611)	-	(1 096)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	71	9 096	5 935	-	15 102
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(260)	-	3 066	-	2 806
4.1	переведення до стадії 1	(249)	-	(292)	-	(541)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	(11)	-	3 358	-	3 347
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(18)	-	(18)
6	Курсові різниці	(14)	-	(30)	-	(44)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
7	Резерв під знецінення станом на 30.06.2024	(1 651)	(59)	(10 699)	-	(12 409)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	269 529	648	66 529	-	336 706
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	147 723	1 513	1	-	149 237
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(36 905)	(1)	(841)	-	(37 747)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(96 109)	16 317	(17 111)	-	(96 903)
4.1	Переведення до стадії 1	(96 321)	16 964	654	-	(78 703)
4.2	Переведення до стадії 2	212	(647)	223	-	(212)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(17 988)	-	(17 988)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 555)	-	(6 555)
6	Курсові різниці	516	-	(12)	-	504
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	284 754	18 477	42 011	-	345 242

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	284 802	42 740	42 769	-	370 311
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	135 430	648	5 815	-	141 893
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(75 180)	(42 740)	(8 504)	-	(126 424)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(77 061)	-	26 194	-	(50 867)
4.1	Переведення до стадії 1	(77 169)	-	35 031	-	(42 138)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	108	-	(8 837)	-	(8 729)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1)	-	(1)
6	Курсові різниці	1 538	-	256	-	1 794
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	269 529	648	66 529	-	336 706

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	70 654	-	-	-	70 654
1.2	низький кредитний ризик	192 845	-	-	-	192 845
1.3	середній кредитний ризик	21 253	-	-	-	21 253

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1.4	високий кредитний ризик	-	18 472	-	-	18 472
1.5	дефолтні активи	1	5	42 012	-	42 018
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	284 753	18 477	42 012	-	345 242
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 902)	(317)	(5 970)	-	(8 189)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	282 851	18 160	36 042	-	337 053

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	118 309	422	-	-	118 731
1.2	низький кредитний ризик	98 809	-	-	-	98 809
1.3	середній кредитний ризик	52 407	-	-	-	52 407
1.4	високий кредитний ризик	-	212	-	-	212
1.5	дефолтні активи	4	14	66 529	-	66 547
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	269 529	648	66 529	-	336 706
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 194)	(257)	(12 456)	-	(14 907)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267 335	391	54 073	-	321 799

Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		Сума	%	Сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	68 933	19,96	146 749	43,58
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	46 806	13,56	38 217	11,35
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	115 605	33,49	68 336	20,30
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	49 574	14,36	40 930	12,16
5	Фізичні особи	21 089	6,11	16 595	4,93
6	Інші	43 235	12,52	25 873	7,68
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 242	100	336 706	100

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.06.2025

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	192	16 458	194	1 301	18 145
2	Кредити, що забезпечені:	323 960	317	-	2 820	327 097
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	196 958	317	-	2 820	200 095
2.3	іншими активами	127 002	-	-	-	127 002
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	324 152	16 775	194	4 121	345 242

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	Незабезпечені кредити	7 437	10 570	195	1 313	19 515
2	Кредити, що забезпечені:	312 674	496	-	4 021	317 191
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	133 539	357	-	4 021	137 917
2.3	іншими активами	179 135	139	-	-	179 274
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	320 111	11 066	195	5 334	336 706

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.06.2025

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	324 152	309 410	14 742
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 121	2 824	1 297
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 775	320	16 455
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	-	194
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 242	312 554	32 688

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	320 111	284 868	35 243
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 334	4 028	1 306
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 066	499	10 567
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	195	-	195
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	336 706	289 395	47 311

При управлінні кредитним ризиком Банк зосереджує основну увагу на контролі своєчасного обслуговування позичальниками нарахованих процентів, своєчасне погашення позичальниками основного боргу за графіками платежів та адекватне формування резервів під можливі збитки від кредитних ризиків, приймаючи до уваги, перш за все, явні ознаки підвищення кредитного ризику, зокрема діяльність позичальника (джерела погашення кредиту та процентів) або забезпечення в

тимчасово окупованих регіонах, прострочення обслуговування боргу тощо.

На даний час Банк проводить, згідно звернень клієнтів, кредитування позичальників юридичних осіб та ФОП, які відносяться до малого та середнього бізнесу, на поповнення обігових коштів, придбання основних засобів, придбання сировини та обладнання, надається також кредитна підтримка підприємствам агробізнесу за умови надання ліквідного забезпечення та порук кінцевих бенефіціарних власників. Кредитні програми розраховані на будь-який діючий бізнес, власниками, бенефіціарами чи акціонерами якого є громадяни України.

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	96 740	-
1.1	ОВДП	96 740	-
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	1 186 260	862 609
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	739 173	406 036
2.2	ОВДП	210 003	289 048
2.3	облігації іноземних держав	237 084	167 525
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(81)	(59)
4	Усього інвестицій в цінні папери	1 282 919	862 550

Станом на 30.06.2025 та на 31.12.2024 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 19 749 тис. грн. та 16 949 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 відсутні.

Протягом шестимісячного періоду, що закінчився 30.06.2025, та в 2024 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний ризик	1 186 260	-	-	-	1 186 260
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 186 260	-	-	-	1 186 260
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(81)	-	-	-	(81)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 186 179	-	-	-	1 186 179

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	мінімальний кредитний	862 609	-	-	-	862 609

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
2	ризик Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 609	-	-	-	862 609
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					(59)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 550	-	-	-	862 550

Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	862 609	-	-	-	862 609
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	955 315	-	-	-	955 315
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(728 291)	-	-	-	(728 291)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	96 627	-	-	-	96 627
4.1	Переведення до стадії 1	96 627	-	-	-	96 627
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 186 260	-	-	-	1 186 260

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 567 792	-	-	-	2 567 792
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	617 158	-	-	-	617 158
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 317 602)	-	-	-	(2 317 602)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4 739)	-	-	-	(4 739)
4.1	Переведення до стадії 1	(4 739)	-	-	-	(4 739)
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	862 609	-	-	-	862 609

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31.12.2023	12 395	3 639	1 467	92	1 435	291	55 054	43 945	118 318
1.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	23 299	6 958	2 017	2 619	5 048	55 054	61 234	168 820
1.2	Знос	(196)	(19 660)	(5 491)	(1 925)	(1 184)	(4 757)	-	(17 289)	(50 502)
2	Надходження	-	3 016	-	-	-	588	260	2 627	6 491
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	14 286	17 109	31 395
4	Вибуття	-	-	-	-	(26)	-	(11 547)	-	(11 573)
5	Амортизаційні відрахування	(253)	(1 878)	(453)	(31)	(207)	(652)	-	(12 952)	(16 426)
6	Балансова вартість на 31.12.2024	12 142	4 777	1 014	61	1 202	227	58 053	50 729	128 205
6.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	26 292	6 958	2 010	2 573	5 615	58 053	80 970	195 062
6.2	Знос	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(5 388)	-	(30 241)	(66 857)
7	Надходження	-	1 356	-	26	1 271	2 690	-	1 453	6 796
8	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	150	-	-	-	57	(207)	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-	(79)	(57 514)	(36 782)	(94 375)
10	Амортизаційні відрахування	(126)	(742)	(217)	(13)	(101)	(1 141)	-	(5 873)	(8 213)
11	Балансова вартість на 30.06.2025	12 016	5 541	797	74	2 372	1 754	332	9 527	32 413
11.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	27 783	6 958	1 492	3 785	8 056	332	26 396	87 393
11.2	Знос	(575)	(22 242)	(6 161)	(1 418)	(1 413)	(6 302)	-	(16 869)	(54 980)

Примітка 8. Інші активи.

Таблиця 8.1. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 428	4 630
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	26 510	19 404
3	Нараховані доходи	137	130
4	Інші фінансові активи	5	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(258)	(180)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	28 822	23 984
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	955	460
8	Передоплата за послуги	1 658	5 997
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 206	1 190
10	Витрати майбутніх періодів	3 197	1 821
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 689	44 565
12	Інші нефінансові активи	669	546
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(318)	(283)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	12 056	54 296
15	Усього інших активів за мінусом резервів	40 878	78 280

Станом на 30.06.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 137 тис. грн., а на 31.12.2024 – 130 тис. грн.

Станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для збезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем) становив 26 +90 тис.грн. та 19 384 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(133)	-	(47)	-	(180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5)	-	(4)	-	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4	-	1	-	5
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(30)	-	(45)	-	(75)
4.1	переведення до стадії 1	(30)	-	(43)	-	(72)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(2)	-	(2)
5	Курсові різниці	1	-	-	-	1
6	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(1 63)	-	(95)	-	(258)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024.

Рядок	Найменування статті				Придбані або створені знецінені активи	Усього
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)	
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(314)	-	(68)	-	(382)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(6)	-	-	-	(6)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	40	-	2	-	42
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	188	-	(573)	-	(385)
4.1	переведення до стадії 1	188	-	(574)	-	(386)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	1	-	1
5	Курсові різниці	(6)	-	-	-	(6)
6	Резерв під знецінення станом на 30.06.2024	(98)	-	(639)	-	(737)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(16)	(253)	(14)	(283)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(69)	20	14	(35)
3	Резерв під знецінення станом на 30.06.2025	(85)	(233)	-	(318)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(312)	(399)	(17)	(728)
2	(Збільшення)/зменшення резерву	219	(189)	3	33
3	Резерв під знецінення станом на 30.06.2024	(93)	(588)	(14)	(695)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.06.2025.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	20	-	4	24
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(18)	-	(1)	(19)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 050	-	45	5 095
4.1.	Переведення до стадії 1	5 050	-	43	5 093
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	2	2
5	Курсові різниці	(184)	-	-	(184)
6	Валова балансова вартість станом на 30.06.2025	28 986	-	94	29 080

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2023	22 717	-	82	22 799
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	29	-	2	31
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 313)	-	(7)	(6 320)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 955	-	542	6 497
4.1.	Переведення до стадії 1	5 938	-	-	5 938
4.2.	Переведення до стадії 3	17	-	542	559
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(573)	(573)
6	Курсові різниці	1 730	-	-	1 730
7	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 428	-	-	-	-	2 428
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	26 510	-	-	-	-	26 510
3	Нараховані доходи	39	-	1	1	96	137
4	Інші фінансові активи	5	-	-	-	-	5
5	Усього інших фінансових активів	28 982	-	1	1	96	29 080

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024.

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	-	-	-	-	4 630
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	19 404	-	-	-	-	19 404
3	Нараховані доходи	78	1	-	2	49	130
4	Усього інших фінансових активів	24 112	1	-	2	49	24 164

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	Поточні рахунки державних та громадських організацій	-	-
2	Інші юридичні особи	934 368	847 700
2.1	поточні рахунки	788 746	707 542
2.2	строкові кошти	145 622	140 158
3	Фізичні особи:	665 676	542 318
3.1	поточні рахунки	195 018	115 604
3.2	строкові кошти	470 658	425 714
4	Усього коштів клієнтів	1 600 044	1 390 018

Станом на 30.06.2025 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 6 683 тис. грн., а на 31.12.2024 – 6 430 тис. грн.

Станом на 30.06.2025 та на 31.12.2024 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 357 212 тис. грн. та 181 961 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
1	Переробна промисловість	94 908	5,93	39 025	2,81
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	15 873	0,99	13 114	0,94
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 289	1,83	40 294	2,90
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	479 822	29,99	368 290	26,50
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 847	2,18	4 234	0,30

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
6	Консультування з питань інформатизації	11 353	0,71	7 070	0,51
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	9 005	0,56	7 366	0,53
8	Фінансова та страхова діяльність	76 819	4,80	33 567	2,41
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	40 070	2,51	205 461	14,78
10	Освіта	3	-	3	-
11	Фізичні особи та нерезиденти	754 419	47,15	626 634	45,08
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	21 752	1,36	-	-
13	Інші	31 884	1,99	44 960	3,24
14	Усього коштів клієнтів:	1 600 044	100	1 390 018	100

Станом на 30.06.2025 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 52 688 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 245 293 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 6 393 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 19 501 тис. грн.

Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2025.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2024	202
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(49)
3	Курсові різниці	-
4	Залишок на 30.06.2025	153

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2024.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2023	24
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	76
3	Залишок на 30.06.2024	100

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок виходу ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Таблиця 10.3. Інші фінансові зобов'язання станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	116	178
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5	-
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	195	-
4	Кошти в розрахунках (грошове покриття)	93 860	31 488
5	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	1 740	3 266
6	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 132	2 941
7	Інші фінансові зобов'язання	73	6
8	Усього інших фінансових зобов'язань	97 121	37 879
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 111	3 048

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
10	Кредиторська заборгованість з придбання активів	616	152
11	Доходи майбутніх періодів	1 381	1 530
12	Кредиторська заборгованість за послуги	232	-
13	Усього інших нефінансових зобов'язань	4 340	4 730
14	Усього інших зобов'язань	101 461	42 609

Станом на 30.06.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 195 тис. грн., а на 31.12.2024 нараховані витрати відсутні.

Примітка 12. Сузарядкований борг.

Ря- док	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					30 червня 2025	31 грудня 2024
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	До 16.11.2027	25 119	25 363
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 111	12 122
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 254	-
4	Усього залучених депозитів				67 491	37 485

Станом на 30.06.2025 та на 31.12.2024 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 495 тис. грн. та 257 тис. грн. відповідно.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис. грн.)	
				Усього	
1	Залишок на 31.12.2023	185 186	200 001	200 001	
2	Залишок на 31.12.2024	185 186	200 001	200 001	
3	Залишок на 30.06.2025	185 186	200 001	200 001	

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 30.06.2025 статутний капітал поділено на 185 186 250 (сто вісімдесят п'ять мільйонів сто вісімдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,08 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

Протягом 6 місяців 2025 року обмежень щодо володіння акціями не було.

Протягом 6 місяців 2025 року та у 2024 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувалися;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 6 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 6 місяців, що закінчилися
		30.06.2025	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2024
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 565	27 514	13 651	28 476
2	Боргові цінні папери	37 152	60 479	85 776	155 664
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	333	632	1 490	2 327
4	Процентні доходи за	2 282	4 862	2 845	4 545

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
5	знеціненими фінансовими активами Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	53 332	93 487	103 762	191 012
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
6	Боргові цінні папери	200	200	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	200	200	-	-
8	Усього процентних доходів	53 532	93 687	103 762	191 012
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
9	Строкові кошти юридичних осіб	(733)	(1 426)	(29 414)	(61 035)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(16 753)	(30 993)	(14 780)	(27 637)
11	Поточні рахунки	(5 785)	(9 583)	(5 615)	(12 098)
12	Субординований борг	(1 444)	(2 413)	(938)	(1 422)
13	Зобов'язання з оренди	(162)	(283)	(251)	(441)
14	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(24 877)	(44 698)	(50 998)	(102 633)
15	Усього процентних витрат	(24 877)	(44 698)	(50 998)	(102 633)
16	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	28 655	48 989	52 764	88 379

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
Прямі комісійні доходи та витрати (тис. грн.)					
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	10 716	19 136	9 298	17 681
2	Доходи за операціями на валютному ринку	2 166	3 751	4 554	8 378
3	Гарантії надані	1 794	3 922	406	485
4	Кредитне обслуговування клієнтів	841	1 445	877	1 171
5	Усього комісійних доходів	15 517	28 254	15 135	27 715
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково - касові операції	(4 274)	(7 739)	(4 009)	(5 985)
7	Гарантії надані	-	(15)	-	-
8	Інші комісійні витрати	-	-	-	(17)
9	Усього комісійних витрат	(4 274)	(7 754)	(4 009)	(6 002)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	11 243	20 500	11 126	21 713

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
Примітка 16. Інші операційні доходи (тис. грн.)					
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	329	649	305	606
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	19 245	-	-

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
3	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	108
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	23	52	1 564	1 564
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	17	17	-	38
6	Дохід від штрафів, пені	43	65	4	13
7	Результат від продажу активів, що перейшли у власність банку як заставодержателя	20 776	20 776	-	-
8	Відшкодування витрат, понесених банком	-	-	72	72
9	Інші	156	359	61	773
10	Усього операційних доходів	21 344	41 163	2 006	3 174

Таблиця 17. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам. (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
1	Заробітна плата та премії	(32 089)	(53 407)	(19 344)	(37 137)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(6 830)	(11 424)	(4 225)	(8 059)
3	Інші виплати працівникам	(332)	(566)	(143)	(203)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(39 251)	(65 397)	(23 712)	(45 399)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
1	Амортизація основних засобів	(1 379)	(2 340)	(1 049)	(1 937)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 279)	(5 873)	(3 255)	(5 930)
3	Амортизація активів з права користування	(994)	(1 999)	(1 018)	(2 102)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 652)	(10 212)	(5 323)	(9 969)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
1	Збиток від вибуття активів	(79)	(79)	-	-
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 805)	(15 474)	(7 413)	(13 239)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(925)	(2 457)	(501)	(1 728)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(3 144)	(6 929)	(3 129)	(6 737)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(117)	(230)	(115)	(221)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(113)	(379)	(118)	(293)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
7	Професійні послуги	(267)	(2 430)	(755)	(974)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(160)	(696)	(141)	(2 177)
9	Витрати із страхування	(102)	(197)	(83)	(165)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2 510)	(2 682)	(1 176)	(2 441)
11	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	(468)
12	Телекомунікаційні витрати	(2 613)	(9 384)	(3 423)	(5 043)
13	Витрати на аудит	(699)	(1 075)	-	(460)
14	Витрати на охорону	(127)	(255)	(161)	(200)
15	Господарські витрати	(738)	(1 510)	(592)	(1 243)
16	Винагорода за залучення клієнтів	(654)	(2 431)	(9 405)	(16 721)
17	Витрати на комунальні послуги	(432)	(1 162)	(637)	(893)
18	Витрати на штрафи, пені	(20 018)	(20 061)	-	(16)
19	Витрати на спонсорство та добродійність	-	-	-	(135)
20	Витрати на інкасацію	(7)	(23)	(9)	(25)
21	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	1 353	(35)	124	33
22	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 726)	(6 734)	(369)	(820)
23	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(42 883)	(74 223)	(27 903)	(53 966)

Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 295	3 295	-	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 295	3 295	-	-

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	3 338	-	-
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	3 338	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	-	3 338	-	-

		Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.06.2024	За 6 місяців, що закінчилися 30.06.2024
Рядок	Найменування статті				
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
2	Прибуток/(збиток) за період	(10 613)	(20 854)	13 432	30 550
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	185 186	185 186	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію	(0.05)	(0.11)	0.07	0.16

Примітка 2. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. У Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів.

Базовими критеріями віднесення клієнта до певного сегменту є:

- для корпоративного бізнес-напрямку:
 - показник чистої річної виручки суб'єкта господарювання;
- для роздрібногo бізнес-напрямку:
 - показник розміру портфеля пасивів, розміщених клієнтом у Банку на вкладних/поточних рахунках;
 - наявність картки елітного класу (не нижче Platinum)

Операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес – включає комплексне обслуговування корпоративних клієнтів, надання високоякісного банківського обслуговування/сервісу за конкурентними цінами відповідно до ринкових умов та реалізацію індивідуального підходу у роботі з клієнтами. У сегменті корпоративного бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- **Системно важливі підприємства:**
 - діючі клієнти Банку, які в ході співпраці з Банком генерують середньомісячні залишки на поточних та депозитних рахунках в різних валютах від 5 млн.грн.екв., або середньомісячний комісійний дохід Банку від співпраці з такими клієнтами в частині розрахунково-касового обслуговування становить від 10 тис. грн., обслуговують в Банку зовнішньоекономічну діяльність тощо;
 - нові корпоративні клієнти з річною чистою виручкою понад 200 млн.грн., які на початковому етапі співпраці з Банком прогнозовано можуть сформувати економічний ефект від співпраці на рівні системно важливих підприємств.
- **Клієнти середнього бізнесу:**
 - суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою від 50 млн.грн. до 200 млн.грн.;
 - клієнти, які входять до групи пов'язаних клієнтів з консолідованою річною чистою виручкою від 200 млн.грн. та/або інші критерії, за рахунок яких клієнти впливають на фінансовий результат Банку.
- **Клієнти малого бізнесу:**
 - суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою від 5 млн.грн. до 50 млн.грн.;
 - клієнти, які входять до групи пов'язаних клієнтів з консолідованою річною чистою виручкою від 5 до 50 млн.грн.
- **Клієнти мікробізнесу**
 - суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою до 5 млн.грн. на рік.

Роздрібний бізнес – включає для фізичних осіб відкриття, обслуговування поточних рахунків, депозитів, кредитних карток, індивідуальних сейфів, РКО, перекази, надання споживчих кредитів, валютні операції, мобільний банкінг, мобільний застосунок. У сегменті роздрібногo бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- **VIP-клієнти:**
 - клієнти з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою від 500 тис.грн.екв.;
 - фізичні особи із залишком коштів на поточних рахунках від 500 тис.грн.екв.;
 - клієнти з активною преміальною платіжною картою класу не нижче Platinum
- **Середні клієнти:**
 - фізичні особи з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою 200 - 500 тис. грн.екв.;

- клієнти із залишком коштів на поточних рахунках 200 - 500 тис.грн.екв.
- **Масові клієнти:**
 - фізичні особи з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою до 200 тис.грн.екв.;
 - клієнти із залишком коштів на поточних рахунках до 200 тис.грн.екв.

Інвестиційна банківська діяльність – включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, включаючи ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, операції з іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Інформація за основними сегментами банківської діяльності станом на 30.06.2025 та 31.12.2024 представлена нижче.

Таблиця 21.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.06.2025.

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	334 414	19 654	1 515 367	114 343	1 983 778
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
2	Зобов'язання сегментів	1 067 567	605 028	2	105 552	1 778 149

Таблиця 21.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2024.

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	323 021	17 169	1 134 070	227 005	1 701 265
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
2	Зобов'язання сегментів	856 489	580 561	1	37 731	1 474 782

Таблиця 21.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

		(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	30 105	2 270	61 312	-	93 687
2	Комісійні доходи	20 856	7 375	23	-	28 254
3	Інші операційні доходи	40 418	715	-	30	41 163
4	Усього доходів сегментів	91 379	10 360	61 335	30	163 104
5	Процентні витрати	(11 118)	(33 580)	-	-	(44 698)
6	Комісійні витрати	-	(1)	(7 753)	-	(7 754)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	3 295	-	3 295
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 086	8 457	-	10 543
9	Чистий прибуток (збиток) від	-	-	347	-	347

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
10	переоцінки іноземної валюти Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	754	754
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	49	-	-	-	49
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(65 397)	(65 397)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 212)	(10 212)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(74 223)	(74 223)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	80 310	(21 135)	65 681	(149 048)	(24 192)
16	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	3 338	3 338
17	Результат сегмента за період	80 310	(21 135)	65 681	(145 710)	(20 854)

Таблиця 21.4. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
(тис. грн.)						
Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	32 409	958	157 645	-	191 012
2	Комісійні доходи	20 864	6 301	550	-	27 715
3	Інші операційні доходи	386	1 113	1 672	3	3 174
4	Усього доходів сегментів	53 659	8 372	159 867	3	221 901
5	Процентні витрати	(73 446)	(29 187)	-	-	(102 633)
6	Комісійні витрати	-	-	(6 002)	-	(6 002)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 420	5 656	-	9 076
8	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	805	-	805
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	13 082	3 362	293	-	16 737
10	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 399)	(45 399)
11	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 969)	(9 969)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(53 966)	(53 966)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(6 705)	(14 033)	160 619	(109 331)	30 550
14	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
15	Результат сегмента за період	(6 705)	(14 033)	160 619	(109 331)	30 550

Примітка 22. Потенційні зобов'язання.

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.06.2025 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30.06.2025 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку у даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.06.2025 Банк мав контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів в сумі 605 тис.грн., а станом на 31.12.2024р. – в сумі 152 тис.грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 30.06.2025, а також на 31.12.2024 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Найменування статті *	30.06.2025	31.12.2024
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	69 044	38 456
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	69 044	38 456
2	Гарантії видані	295 179	125 809
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(153)	(202)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	364 070	164 063

Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	191 423	-	-	191 423
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	172 800	172 800
6	Усього зобов'язань з кредитування	191 423	-	172 800	364 223
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(153)	-	-	(153)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	191 270	-	172 800	364 070

Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за шестимісячний період, що закінчився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(148)	-	-	(148)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	138	-	-	138
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	59	-	-	59
4.1	переведення до стадії 1	59	-	-	59
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(153)	-	-	(153)

Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	164 265	-	-	164 265
2	Надані зобов'язання з кредитування	81 273	-	172 800	254 073
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(95 312)	-	-	(95 312)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	41 197	-	-	41 197
4.1	Переведення до стадії 1	41 197	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	191 423	-	172 800	364 223

Таблиця 22.5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Рядок	Найменування статті	30.06.2025	(тис. грн.) 31.12.2024
1	Гривня	364 070	156 400
2	Долар США	-	7 663
3	Усього	364 070	164 063

Примітки 23. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-15%)	-	2 161	-
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(37)	-
3	Активи з права користування	-	-	546
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-8,0%)	920	1 582	4 100
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	470

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	236	-
2	Процентні витрати	(892)	-	(106)
3	Комісійні доходи	62	-	134
4	Інші операційні доходи	4	3	131
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(226)	(7 384)
6	Витрати на резерви	-	-	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.05.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
2	Інші зобов'язання	-	108	-

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2025.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 148	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	391	-

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті *	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24%)	-	2 086	31
2	Активи з права користування	-	-	209
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-1,0%)	10 208	700	9 695
4	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(57)	-
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	273

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.06.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	21	811
2	Процентні витрати	(428)	-	(80)
3	Комісійні доходи	43	12	411
4	Інші операційні доходи	4	1	11
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(183)	(7 574)
6	Витрати на резерви	-	153	-

Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.06.2024.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	43	44 241

Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2025 рік			2024 рік		
		витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2025	витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.06.2024
1	Поточні виплати працівникам	(9 586)	(15 508)	-	(3 016)	(5 788)	-
2	Всього	(9 586)	(15 508)	-	(3 016)	(5 788)	-

Протягом шестимісячного періоду, що завершився 30 червня 2025 року, та аналогічного попереднього періоду управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 23.9. Події після дати балансу.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 30 червня 2025 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

в.о. головного бухгалтера



Євген ЧЕЧІЛЬ

Юлія СКУБ