

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

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025

м. Київ – 2025

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2025	5
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025	6
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025	7
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025	8
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.09.2025:	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	12
10.	<i>Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	12
11.	<i>Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2025.</i>	13
12.	<i>Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2024.</i>	13
13.	<i>Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2025</i>	13
14.	<i>Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2024</i>	14
15.	Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	14
16.	<i>Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	14
17.	<i>Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2025</i>	14
18.	<i>Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2024</i>	15
19.	<i>Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2025</i>	15
20.	<i>Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024</i>	16
21.	<i>Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2025</i>	16
22.	<i>Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2024</i>	16
23.	<i>Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності</i>	17
24.	<i>Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.09.2025</i>	17
25.	<i>Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2024</i>	17
26.	<i>Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.09.2025</i>	18
27.	<i>Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2024</i>	18

28.	Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18
29.	Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери	18
30.	Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2025	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 станом на 30.09.2025	19
33.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів 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 дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025	22
38.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024	22
39.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025	23
40.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024	23
41.	Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2025	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 30.09.2025	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 30.09.2025	25
50.	Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2024	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	28
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	30
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 30.09.2025	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 дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025	31
69.	Таблиця 21.4. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024	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 30.09.2025	33
73.	Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025	34
74.	Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2025	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 30.09.2025	34
78.	Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025	35
79.	Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2025	35
80.	Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2025	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 дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024	35
83.	Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2024	36
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 30.09.2025**

(тис. грн.)


№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	442 382	296 945
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	296 908	321 799
4	Інвестиції в цінні папери	6	1 102 358	862 550
5	Основні засоби та нематеріальні активи	7	42 726	128 205
6	Активи з права користування		22 552	4 264
7	Інші активи	8	48 334	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		1 967 820	1 701 265
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	9	1 537 890	1 390 018
13	Резерви за зобов'язаннями	10	108	202
14	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		21 919	4 468
15	Інші зобов'язання	11	133 541	42 609
16	Субординований борг	12	67 296	37 485
17	Усього зобов'язань		1 760 754	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)		(5 383)	14 034
23	Усього власного капіталу		207 066	226 483
24	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 967 820	1 701 265

Затверджено до випуску та підписано
05.11.2025

Виконавець: Світлана ДЕНИСЕНКО
364-24-48



Голова Правління  Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер  Світлана ДЕНИСЕНКО

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	9 місяців 2025 року		9 місяців 2024 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.09.2025	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2025	За 3 місяці, що завершилися 30.09.2024	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2024
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	61 601	155 288	59 958	250 970
2	Процентні витрати	14	(31 664)	(76 362)	(24 134)	(126 767)
3	Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)		29 937	78 926	35 824	124 203
4	Комісійні доходи	15	21 652	49 906	14 747	42 462
5	Комісійні витрати	15	(5 363)	(13 117)	(3 574)	(9 576)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	10 267	13 562	-	-
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		19 674	30 217	3 469	12 545
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(198)	149	111	916
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	24	778	4 163	20 900
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	45	94	72	72
11	Інші операційні доходи	16	1 355	42 518	1 858	5 032
12	Витрати на виплати працівникам	17	(45 722)	(111 119)	(24 553)	(69 952)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(2 821)	(11 034)	(4 355)	(12 222)
14	Амортизація активів з права користування	17	(6 206)	(8 205)	(1 009)	(3 111)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	17	(21 207)	(95 430)	(31 969)	(85 935)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 437	(22 755)	(5 216)	25 334
17	Витрати на податок на прибуток	19	-	3 338	(6 366)	(6 366)
18	Прибуток/(збиток) за період		1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
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		1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
26	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
27	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
28	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	20	0.01	(0.10)	(0.06)	0.10

Затверджено до випуску та підписано
05.11.2025

Виконавець: Світлана ДЕНИСЕНКО
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана ДЕНИСЕНКО

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025

(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:		-	-	-	18 968	18 968
3	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	18 968	18 968
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	80	(80)	-
5	Залишок на 30.09.2024	13	200 001	3 000	9 448	40 285	252 734
6	Залишок на 31.12.2024		200 001	3 000	9 448	14 034	226 483
7	Усього сукупного доходу:		-	-	-	(19 417)	(19 417)
8	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	(19 417)	(19 417)
9	інший сукупний дохід		-	-	-	-	-
10	Залишок на 30.09.2025		200 001	3 000	9 448	(5 383)	207 066

Затверджено до випуску та підписано
05.11.2025

Виконавець: Світлана ДЕНИСЕНКО
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана ДЕНИСЕНКО

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2025

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2025	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2024
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані	14	151 425	235 695
3	Процентні витрати, що сплачені	14	(76 591)	(125 464)
4	Комісійні доходи, що отримані	15	49 871	42 462
5	Комісійні витрати, що сплачені	15	(13 117)	(9 576)
6	Результат операцій з іноземною валютою		30 217	12 545
7	Інші отримані операційні доходи	16	22 270	5 032
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(111 119)	(69 951)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(95 298)	(85 934)
10	Податок на прибуток, сплачений	19	-	(5 468)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(42 342)	(659)
12	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	918 576	945 556
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	24 981	21 228
15	Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(26 493)	530
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	31 499	(8 293)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	367
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	148 518	(1 611 108)
19	Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		26 009	-
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	90 123	(246 077)
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		1 170 871	(898 456)
22	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
23	Придбання цінних паперів	6	(1 291 306)	-
24	Находження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	131 724	-
25	Придбання основних засобів	7	(18 088)	(5 704)
26	Находження від реалізації основних засобів	7	57 461	-
27	Придбання нематеріальних активів	7	(3 172)	(6 602)
28	Находження від реалізації нематеріальних активів	7	56 027	-
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 067 374)	(12 306)
30	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
31	Отримання субординованого боргу	12	30 000	12 000
32	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(8 698)	(911)
33	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		21 302	11 089
34	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 175	24 783
35	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		-	31
36	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		126 974	(874 859)
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	702 981	1 423 378
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	829 955	548 519

Затверджено до випуску та підписано
05.11.2025

Виконавець: Світлана ДЕНИСЕНКО
364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана ДЕНИСЕНКО

**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ
30.09.2025:**

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 вересня 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 30.09.2025 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

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

Станом на 30.09.2025 мережа Банку складає 12 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 торгівці", Асоціації Українських Банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, ПАРД, непрямим учасником МПС VISA.

Станом на 30.09.2025 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 05.11.2025.

У серпні тривало сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 13.2% р/р та 11.4% р/р відповідно). Ці тенденції зберігалися й у вересні. Фундаментальний тиск залишався значним через високі виробничі витрати.

У вересні ділові очікування бізнесу поліпшилися та перейшли в додатну площину, насамперед за рахунок підприємств торгівлі. Поліпшення ділових настроїв спостерігалось й у секторах послуг і промисловості. Економічна активність у сільському господарстві надалі зростала завдяки надходженню нового врожаю, що додатково сприяло сповільненню спаду в харчовій промисловості та вантажних перевезеннях. Водночас посилення обстрілів підприємств енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики стримувало економічну активність у низці регіонів та галузей.

Пропозиція праці, виміряна як кількість нових резюме, у вересні надалі зростала швидше, ніж кількість вакансій (28% р/р проти 5% р/р). Водночас темпи зростання пропозиції дещо пришвидшилися порівняно з серпнем. Пошук працівників у 2025 році залишається значною проблемою для бізнесу. Проте якщо минулого року спостерігалася тенденція до ускладнення пошуку, цього року ситуація стабілізувалася, хоча й залишається напруженою.

Дефіцит торгівлі товарами звузився завдяки відчутному скороченню імпорту товарів, насамперед продукції машинобудування. Експорт товарів також знизився, але не так суттєво: скорочення поставок олії під впливом вичерпання запасів сировини частково компенсувалося нарощуванням експорту зерна та насіння олійних нового врожаю. Крім того, у серпні Україна отримала чергову грантову допомогу, у результаті дефіцит поточного рахунку звузився до 3.1 млрд дол.

Завдяки зниженню попиту на валюту в серпні відчутно знизилася інтервенція НБУ. Україна в серпні отримала 5.8 млрд дол. фінансової допомоги від міжнародних партнерів. У результаті резерви сягнули 46 млрд дол. станом на кінець серпня (що є одним із найвищих значень за всю історію). У вересні інтервенції НБУ на валютному ринку також зменшилися, що разом із достатніми обсягами міжнародної фінансової допомоги забезпечило збереження резервів на високому рівні.

У вересні дефіцит державного бюджету звузився через зменшення витрат. Однак як у вересні, так і з початку року дефіцит був більшим, ніж торік. Бюджетні потреби були профінансовані передусім за рахунок міжнародної допомоги, отриманої у вересні (2.6 млрд дол) та серпні (5.8 млрд дол).

У вересні зберіглася висока активність на гривневому та валютному сегментах внутрішнього боргового ринку. Так, високий попит на ОВДП в іноземній валюті сприяв збільшенню роловера в січні-вересні до близько 83%. Роловер гривневих ОВДП у січні-вересні поліпшився до 126% завдяки їх привабливій дохідності.

У вересні зростання витрат суттєво сповільнилося (до 9% р/р з 25% р/р у серпні) за рахунок спеціального фонду. Однак з початку року ріст витрат залишався суттєвим (22% р/р порівняно з 5.4% р/р торік), зокрема за рахунок високих витрат на сферу оборони та соціальну підтримку. Доходи (без урахування грантів) у вересні сповільнили зростання (до майже 7% р/р з 22% р/р у серпні) через менші надходження до спеціального фонду і вищу базу порівняння (торік з 01.09 підвищено акцизів на паливо). Водночас основні податки й надалі зростали завдяки високим заробітним платам, імпорту та переглянутим окремим податковим ставкам з 2025 року. Загалом у січні-вересні доходи (без урахування грантів) зросли на 26% р/р (порівняно з 15% р/р торік).

Номинальна дохідність гривневих інструментів у вересні залишилася близькою до рівня попередніх місяців. За рахунок зростання попиту на довші ОВДП (в межах терміну обігу рік-півтора), незначно підвищилася середньозважена дохідність цих ОВДП під час первинного розміщення. Обсяги гривневих депозитів населення на строк понад три місяці у вересні зросли на 2.9 млрд грн. Портфель гривневих ОВДП у власності фізичних осіб також збільшився на 0.7 млрд грн у вересні (на 45% з початку року).

Утримання облікової ставки на рівні 15.5% сприяло підтриманню належної дохідності гривневих інструментів і стійкості валютного ринку.

У вересні чистий попит на безготівкову іноземну валюту знизився, а на готівкову – залишався на рівні попереднього місяця. Цьому сприяли як заходи НБУ із забезпечення інтересу до гривневих активів, так і певне поліпшення кон'юнктури. У результаті валютні інтервенції НБУ з продажу валюти зменшилися до 2.3 млрд дол. у вересні. Середній офіційний курс гривні до долара у вересні зміцнівся на 0.3%, а до євро послабився на 0.6%.

НБУ продовжив поступову лібералізацію валютних обмежень з метою сприяння робітці малого бізнесу в Україні та підтримки українців за кордоном в умовах війни.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.09.2025 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився майже в 1,5 разів 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 30.09.2025 збільшився на 27,8% порівняно з даними на 31.12.2024.

За 9 місяців 2025 року обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ скоротився на 50,0% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Станом на 30.09.2025 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, зменшився на 13,2% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився на 64,3%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав лише 8,9% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданих Банком юридичним та фізичним особам, за 9 місяців 2025 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Чистий прибуток від розформування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2025 року зменшився на 98,4% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2025 року збільшився на 17,5% порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Станом на 30.09.2025 обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 92,6% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу збільшився на 20,5%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.09.2025 збільшився на 10,1% порівняно з даними на 31.12.2024, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 77,0%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 9 місяців 2025 року скоротився на 54,3% порівняно з

аналогічним періодом 2024 року.

Станом на 30.09.2025 обсяг субординованого боргу збільшився майже вдвічі порівняно з даними на 31.12.2024. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 73,0% порівняно з аналогічним періодом 2024 року.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2025, 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 дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2025, 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 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 конвертова. 'ості".

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 зазначене інше.

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

	30.09.2025	31.12.2024
Гривня / 1 долар США	41,3176	41,1664
Гривня / 1 євро	48,4408	45,9541

Управління фінансовими ризиками.

Нормативи ліквідності – LCR, NSFR та норми обов'язкових резервів на коррахунок Банку протягом вересня 2025 року не порушувались (коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах LCR_{вв}=331,07%, коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті LCR_{ів}=902,48%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=249,51%). Станом на 01.10.2025 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 01.10.2025 року були в межах встановлених значень з урахуванням поточного результату діяльності. Маржа та СПРЕД станом на 01.10.2025р. збільшились у порівнянні з минулим періодом.

Загальні резерви під активні операції за стандартами МСФЗ станом на 01.10.2025р. майже не змінились у порівнянні з минулим періодом та становлять 9 049,04 тис.грн., обсяг кредитного ризику збільшився та становить 9 725,58 тис.грн. Щодо кількісних показників – відбулося перевищення/значне відхилення значень деяких встановлених показників.

Станом на 01.10.2025р. 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 01.10.2025р. 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 01.10.2025р. сформована вкладеннями в ОВДП, боргові цінні папери уряду США (United States Department of the Treasury) та депозитні сертифікати НБУ.

Станом на 01.10.2025 року концентрація зобов'язань Банку щодо 1-го, 5-ти та 10-ти найбільших вкладників зменшилась.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024 (тис. грн.)
1	Готівкові кошти	115 211	44 698
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	85 484	80 342
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:	241 810	172 350
3.1.	України	7 599	71 028
3.2.	інших країн	234 211	101 322
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(123)	(445)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	442 382	296 945

Станом на 30.09.2025 та 31.12.2024 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30.09.2025, 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 30.09.2025 та 31.12.2024 максимальний ризик на одного контрагента становив 234 211 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	30.09.2025	30.09.2024
1	Готівкові кошти	115 211	42 289
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	85 484	82 044
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	241 687	82 316
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	387 573	341 870
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	829 955	548 519

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	-	(445)
2	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	220	-	-	-	220
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	101	-	-	-	101
3.1.	Переведення до стадії 1	101	-	-	-	101
4	Курсові різниці	1	-	-	-	1
5	Резерв під знецінення станом 30.09.2025	(123)	-	-	-	(123)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2024.

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	213	-	-	-	213
3.1.	Переведення до стадії 1	165	-	-	-	165
4	Курсові різниці	(15)	-	-	-	(15)
5	Резерв під знецінення станом 30.09.2024	(31)	-	-	-	(31)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30.09.2025.

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)	(38 198)	-	-	-	(38 198)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	182 868	-	-	-	182 868

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
3.1	Переведення до стадії 1	182 868	-	-	-	182 868
3.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	445	-	-	-	445
5	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	442 505	-	-	-	442 505

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів 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	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 звітнього періоду	297 390	-	-	-	297 390

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

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	Кредити, що надані юридичним особам	277 838	320 111
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 500	5 334
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 558	11 066
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	201	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	296 908	321 799

Станом на 30.09.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 6 139 тис. грн., а на 31.12.2024 – 11 306 тис. грн.

Станом на 30.09.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 27 500 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 дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2024	(2 194)	(257)	(12 456)	-	(14 907)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 824)	(191)	(957)	-	(2 972)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	462	8	1 248	-	1 718
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 010	171	209	-	1 390
4.1	переведення до стадії 1	1 072	(78)	(685)	-	309

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
4.2	переведення до стадії 2	(62)	249	(223)	-	(36)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	1 117	-	1 117
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	26	-	26
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 555	-	6 555
7	Курсові різниці	(2)	-	3	-	1
8	Резерв під знецінення станом на 30.09.2025	(2 548)	(269)	(5 372)	-	(8 189)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2024.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31.12.2023	(1 022)	(9 096)	(19 041)	-	(29 159)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(752)	(137)	(923)	-	(1 812)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	141	9 096	6 135	-	15 372
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(237)	-	2 896	-	2 659
4.1	переведення до стадії 1	(228)	-	(917)	-	(1 145)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	(9)	-	3 813	-	3 804
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(80)	-	(80)
6	Курсові різниці	(17)	-	(39)	-	(56)
7	Резерв під знецінення станом на 30.09.2024	(1 887)	(137)	(11 052)	-	(13 076)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2025.

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	194 234	220	2 398	-	196 852
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(102 118)	(212)	(8 984)	-	(111 314)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(84 000)	6 281	(33 433)	-	(111 152)
4.1	Переведення до стадії 1	(84 188)	6 717	685	-	(76 786)
4.2	Переведення до стадії 2	186	(436)	223	-	(27)
4.3	Переведення до стадії 3	2	-	(34 341)	-	(34 339)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 555)	-	(6 555)
6	Курсові різниці	582	-	(22)	-	560
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	278 227	6 937	19 933	-	305 097

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, 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	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 30.09.2025.

		(тис. грн.)				
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	115 555	-	-	-	115 555
1.2	низький кредитний ризик	148 484	-	-	-	148 484
1.3	середній кредитний ризик	13 979	-	-	-	13 979
1.4	високий кредитний ризик	186	6 937	-	-	7 123
1.5	дефолтні активи	23	-	19 933	-	19 956
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	278 227	6 937	19 933	-	305 097
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 549)	(268)	(5 372)	-	(8 189)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 678	6 669	14 561	-	296 908

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

		(тис. грн.)				
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	269 529	648	66 529	-	336 706

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
3	заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 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 вересня 2025 року		31 грудня 2024 року	
		Сума	%	Сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	55 018	18,03	146 749	43,58
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	117 066	38,37	38 217	11,35
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	54 037	17,71	68 336	20,30
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	48 688	15,96	40 936	12,16
5	Фізичні особи	27 259	8,94	16 595	4,93
6	Інші	3 029	0,99	25 873	7,68
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	305 097	100	336 706	100

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.09.2025

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані				Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	
1	Незабезпечені кредити	2 319	23 261	201	1 290	27 071
2	Кредити, що забезпечені:	275 519	297	-	2 210	278 026
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	120 192	297	-	2 210	122 699
2.3	іншими активами	155 327	-	-	-	155 327
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	277 838	23 558	201	3500	305 097

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані				Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	
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 30.09.2025

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	277 838	262 645	75 193
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 500	2 212	1 288
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 558	299	23 259
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	201	-	201
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	305 097	265 156	39 941

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.

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	317 819	-
1.1	ОВДП	317 819	-
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	784 580	862 609
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	387 573	406 036
2.2	ОВДП	277 347	289 048
2.3	облігації іноземних держав	119 660	167 525
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(41)	(59)
4	Усього інвестицій в цінні папери	1 102 358	862 550

Станом на 30.09.2025 та на 31.12.2024 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 36 406 тис. грн. та 16 949 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 30.09.2025 та 31.12.2024 відсутні.

Протягом дев'ятимісячного періоду, що закінчився 30.09.2025, 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 30.09.2025.

						(тис. грн.)
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	1 102 399	-	-	-	1 102 399
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 102 399	-	-	-	1 102 399
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41)	-	-	-	(41)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 102 358	-	-	-	1 102 358

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

						(тис. грн.)
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	862 609	-	-	-	862 609
2	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 станом на 30.09.2025.

						(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	862 609	-	-	-	862 609
1.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
1.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 609	-	-	-	862 609

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	691 192	-	-	-	691 192
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(770 805)	-	-	-	(770 805)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	319 403	-	-	-	319 403
4.1	Переведення до стадії 1	319 403	-	-	-	319 403
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	1 102 399	-	-	-	1 102 399
5.1	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	317 819	-	-	-	317 819
5.2	боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	784 580	-	-	-	784 580

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

Таблиця 8. 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	-	6 867	-	317	1 846	4 837	3 050	3 013	19 930
8	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	2 468	-	-	-	121	(2 589)	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-	(79)	(57 514)	(36 782)	(94 375)
10	Амортизаційні відрахування	(189)	(1 246)	(325)	(27)	(193)	(2 080)	-	(6 974)	(11 034)
11	Балансова вартість на 30.09.2025	11 953	12 866	689	351	2 855	3 026	1 000	9 986	42 726
11.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	35 087	6 958	1 704	4 360	10 257	1 000	27 956	99 913
11.2	Знос	(638)	(22 221)	(6 269)	(1 353)	(1 505)	(7 231)	-	(17 970)	(57 187)

Таблиця 8.1. Інші активи.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 441	4 630
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	31 713	19 404
3	Нараховані доходи	165	130
4	Інші фінансові активи	11	-
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(309)	(180)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	35 021	23 984
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 786	460
8	Передоплата за послуги	3 119	5 997
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 190	1 190
10	Витрати майбутніх періодів	3 030	1 821
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 683	44 565
12	Інші нефінансові активи	783	546
13	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(278)	(283)
14	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	13 313	54 296
15	Усього інших активів за мінусом резервів	48 334	78 280

Станом на 30.09.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 165 тис. грн., а на 31.12.2024 – 130 тис. грн.

Станом на 30.09.2025 та 31.12.2024 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем) становив 31 793 тис.грн. та 19 384 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025.

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	(133)	-	(47)	-	(180)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7)	-	(9)	-	(16)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	5	-	1	-	6
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(60)	-	(61)	-	(121)
4.1	переведення до стадії 1	(60)	-	(57)	-	(117)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(4)	-	(4)
5	Курсові різниці	2	-	-	-	2
6	Резерв під знецінення станом на 30.09.2025	(193)	-	(116)	-	(309)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024.

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	(314)	-	(68)	-	(382)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7)	-	(2)	-	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	43	-	6	-	49
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	181	-	(574)	-	(393)
4.1	переведення до стадії 1	181	-	(575)	-	(394)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	1	-	1
5	Курсові різниці	(8)	-	-	-	(8)
6	Резерв під знецінення станом на 30.09.2024	(105)	-	(638)	-	(743)

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025.

(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	(111)	102	14	5
3	Резерв під знецінення станом на 30.09.2025	(127)	(151)	-	(278)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024.

(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	171	(227)	-	(56)
3	Резерв під знецінення станом на 30.09.2024	(141)	(626)	(17)	(784)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 30.09.2025.

(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	28	-	9	37
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(22)	-	-	(22)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	11 422	-	61	11 483
4.1.	Переведення до стадії 1	11 422	-	57	11 479
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	4	4
5	Курсові різниці	(332)	-	-	(332)
6	Валова балансова вартість станом на 30.09.2025	35 214	-	116	35 330

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 30.09.2025.

							(тис. грн.)
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	3 441	-	-	-	-	3 441
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	31 713	-	-	-	-	31 713
3	Нараховані доходи	46	1	-	1	117	165
4	Інші фінансові активи	11	-	-	-	-	11
5	Усього інших фінансових активів	35 211	1	-	1	117	35 330

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

							(тис. грн.)
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.

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	Поточні рахунки державних та громадських організацій	-	-
2	Інші юридичні особи	862 570	847 700
2.1	поточні рахунки	852 238	707 542
2.2	строкові кошти	10 332	140 158
3	Фізичні особи:	675 320	542 318
3.1	поточні рахунки	206 440	116 604
3.2	строкові кошти	468 880	425 714
4	Усього коштів клієнтів	1 537 890	1 390 018

Станом на 30.09.2025 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 5 273 тис. грн., а на 31.12.2024 – 6 430 тис. грн.

Станом на 30.09.2025 та на 31.12.2024 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 125 228 тис. грн. та 181 961 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

						(тис. грн.)
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024		
		сума	%	сума	%	
1	Переробна промисловість	94 533	6,15	39 025	2,81	
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 481	0,62	13 114	0,94	
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 389	2,50	40 294	2,90	
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	313 527	20,39	368 270	26,50	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове	5 458	0,35	4 234	0,30	

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024	
		сума	%	сума	%
	господарство				
6	Консультації з питань інформатизації	8 041	0,52	7 070	0,51
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	8 985	0,58	7 366	0,53
8	Фінансова та страхова діяльність	93 449	6,08	33 567	2,41
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	60 767	3,95	205 461	14,78
10	Освіта	3	-	3	-
11	Фізичні особи та нерезиденти	759 977	49,42	626 634	45,08
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	18 012	1,17	-	-
13	Професійна, наукова та технічна діяльність	114 633	7,45	44 960	3,24
14	Інші	12 635	0,82		
15	Усього коштів клієнтів:	1 537 890	100	1 390 018	100

Станом на 30.09.2025 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 41 491 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 233 933 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 30.09.2025.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2024	202
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(94)
3	Курсові різниці	-
4	Залишок на 30.09.2025	108

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2024.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2023	24
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	72
3	Залишок на 30.09.2024	96

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 вибуття 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 30.09.2025 та 31.12.2024 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38	178
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2	-
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	108	-
4	Кошти в розрахунках (грошове покриття)	81 761	31 488
5	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	1 091	3 266
6	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	45 447	2 941
7	Інші фінансові зобов'язання	230	6
8	Усього інших фінансових зобов'язань	128 677	37 879
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
9	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 311	3 048
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	25	-
11	Кредиторська заборгованість з придбання активів	788	152
12	Доходи майбутніх періодів	942	1 530
13	Кредиторська заборгованість за послуги	798	-
14	Усього інших нефінансових зобов'язань	4 864	4 730
15	Усього інших зобов'язань	133 541	42 609

Станом на 30.09.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 108 тис. грн., а на 31.12.2024 нараховані витрати відсутні.

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					30 вересня 2025	31 грудня 2024
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	До 16.11.2027	24 924	25 363
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 118	12 122
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 254	-
4	Усього залучених депозитів				67 296	37 485

Станом на 30.09.2025 та на 31.12.2024 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 494 тис. грн. та 257 тис. грн. відповідно.

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 30.09.2025	185 186	200 001	200 001

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 30.09.2025 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 9 місяців 2025 року обмежень щодо володіння акціями не було.

Протягом 9 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.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
		(тис. грн.)			

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість	15 462	42 976	16 894	45 370
---	---------------------------	--------	--------	--------	--------

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
	клієнтів				
2	Боргові цінні папери	37 555	98 034	40 531	196 195
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	623	1 255	1 200	3 527
4	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 215	6 077	1 333	5 878
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	54 855	148 342	59 958	250 970
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
6	Боргові цінні папери	6 746	6 946	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 746	6 946	-	-
8	Усього процентних доходів	61 601	155 288	59 958	250 970
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
9	Строкові кошти юридичних осіб	(663)	(2 089)	(3 876)	(64 911)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(16 247)	(47 240)	(15 408)	(43 045)
11	Поточні рахунки	(12 008)	(21 591)	(3 689)	(15 787)
12	Субординований борг	(1 743)	(4 156)	(900)	(2 402)
13	Зобов'язання з оренди	(1 003)	(1 286)	(181)	(622)
14	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(31 664)	(76 362)	(24 134)	(126 767)
15	Усього процентних витрат	(31 664)	(76 362)	(24 134)	(126 767)
16	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	29 937	78 926	35 824	124 203

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
(тис. грн.)					
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	13 892	33 028	9 870	27 551
2	доходи за операціями на валютному ринку	5 734	9 485	3 981	12 359
3	Гарантії надані	1 240	5 162	455	940
4	Кредитне обслуговування клієнтів	786	2 231	441	1 612
5	Усього комісійних доходів	21 652	49 906	14 747	42 462
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково - касові операції	(5 351)	(13 090)	(3 556)	(9 541)
7	Гарантії надані	(12)	(27)	-	-
8	Інші комісійні витрати	-	-	(18)	(35)
9	Усього комісійних витрат	(5 363)	(13 117)	(3 574)	(9 576)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	16 289	36 789	11 173	32 886

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	307	956	333	939
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	19 245	-	-
3	Дохід від припинення визнання фінансових активів	369	369	-	108
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	151	203	249	1 813
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	56	73	-	38
6	Дохід від штрафів, пені	46	111	15	28
7	Результат від продажу активів, що перейшли у власність банку як заставодержателя	318	21 094	-	-
8	Відшкодування витрат, понесених банком	-	-	-	72
9	Інші	108	467	1 261	2 034
10	Усього операційних доходів	1 355	42 518	1 858	5 032

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
1	Заробітча плата та премії	(37 449)	(90 856)	(20 085)	(57 222)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 967)	(19 391)	(4 254)	(12 313)
3	Інші виплати працівникам	(306)	(872)	(214)	(417)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(45 722)	(111 119)	(24 553)	(69 952)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
1	Амортизація основних засобів	(1 720)	(4 060)	(815)	(2 752)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 101)	(6 974)	(3 540)	(9 470)
3	Амортизація активів з права користування	(6 206)	(8 205)	(1 009)	(3 111)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 027)	(19 239)	(5 364)	(15 333)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 9 місяців, що закінчилися
		30.09.2025	30.09.2025	30.09.2024	30.09.2024
1	Збиток від вибуття активів	-	(79)	-	-
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 706)	(24 586)	(5 200)	(18 439)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(431)	(851)	(1 697)	(3 425)
4	Витрати, пов'язані з	(109)	(7 038)	(3 384)	(10 121)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
5	короткостроковою орендою Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(147)	(377)	(43)	(264)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(251)	(630)	(39)	(332)
7	Професійні послуги	(646)	(1 683)	(482)	(1 456)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(268)	(964)	(86)	(2 263)
9	Витрати із страхування	(98)	(295)	(82)	(247)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 404)	(4 086)	(3 471)	(5 852)
11	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	(468)
12	Телекомунікаційні витрати	(2 023)	(5 396)	(1 538)	(4 736)
13	Витрати на аудит	-	(710)	(450)	(910)
14	Витрати на охорону	(101)	(356)	(116)	(316)
15	Господарські витрати	(2 120)	(5 667)	(696)	(1 939)
16	Винагорода за залучення клієнтів	(897)	(3 328)	(13 185)	(29 906)
17	Витрати на послуги в сфері ІТ	(4 935)	(9 048)	(908)	(2 412)
18	Витрати на комунальні послуги	(190)	(1 352)	(66)	(959)
19	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(568)	(2 129)	(332)	(1 211)
20	Витрати на штрафи, пені	-	(20 061)	-	(16)
21	Витрати на спонсорство та добročинність	-	-	(55)	(190)
22	Витрати на інкасацію	(43)	(66)	(8)	(33)
23	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	39	4	(89)	(56)
24	Інші адміністративні та операційні витрати	(309)	(6 732)	(102)	(384)
25	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(21 207)	(95 430)	(31 969)	(85 935)

Примітка 16. 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 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 267	13 562	-	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 267	13 562	-	-

		Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
Рядок	Найменування статті				
1	Поточний податок на прибуток	-	-	(3 433)	(3 439)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	3 338	(2 927)	(2 927)
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	3 338	(2 927)	(2 927)
3	Усього витрати податку на прибуток	-	3 338	(6 366)	(6 366)

		Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2024	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2024
Рядок	Найменування статті				
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
2	Прибуток/(збиток) за період	1 437	(19 417)	(11 582)	18 968
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	0.01	(0.10)	(0.06)	0.10

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),

- для корпоративного бізнес-напряму:
 - показник чистої річної виручки суб'єкта господарювання;
- для роздрібногo бізнес-напряму:
 - 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 сформуванати економічний ефект від співпраці на рівні системно важливих підприємств.
- **Клієнти середнього бізнесу:**
 - Суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою (РЧВ) від 200 млн. грн., та які після пересегментації не виконують умови сегменту «Системно важливих підприємств»;
 - клієнти малого, середнього та мікро-бізнесу, 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 50 млн. грн. до 200 млн. грн.;
 - клієнти мікро-та малого бізнесу, пов'язані з клієнтами середнього бізнесу (група пов'язаних клієнтів з консолідованою річною чистою виручкою від 50 до 200 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 роздрібного 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 30.09.2025 та 31.12.2024 представлена нижче.

Таблиця 21.1. Основні сегменти банківської діяльності станом на 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	292 220	25 870	1 461 042	188 688	1 967 820
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
2	Зобов'язання сегментів	912 562	741 570	2	106 620	1 760 754

Таблиця 21.2. Основні сегменти банківської діяльності станом на 31.12.2024.

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 дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	45 226	3 827	106 235	-	155 288
2	Комісійні доходи	34 370	15 492	44	-	49 906
3	Інші операційні доходи	41 421	1 067	-	30	42 518
4	Усього доходів сегментів	121 017	20 386	106 279	30	247 712
5	Процентні витрати	(24 699)	(51 663)	-	-	(76 362)
6	Комісійні витрати	-	(1)	(13 116)	-	(13 117)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із	-	-	13 562	-	13 562

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
8	Фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 086	27 131	-	30 217
9	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	149	-	149
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	778	778
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	94	-	-	-	94
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(111 119)	(111 119)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(19 239)	(19 239)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(95 430)	(95 430)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	96 412	(28 192)	134 005	(224 980)	(22 755)
16	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	3 338	3 338
17	Результат сегмента за період	96 412	(28 192)	134 005	(221 642)	(19 417)

Таблиця 21.4. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
(тис. грн.)						
<i>Дохід від зовнішніх клієнтів</i>						
1	Процентні доходи	49 607	1 641	199 722	-	250 970
2	Комісійні доходи	31 190	10 260	1 012	-	42 462
3	Інші операційні доходи	1 639	1 467	1 922	4	5 032
4	Усього доходів сегментів	82 436	13 368	202 656	4	298 464
5	Процентні витрати	(81 108)	(45 659)	-	-	(126 767)
6	Комісійні витрати	-	-	(9 576)	-	(9 576)
7	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 852	7 693	-	12 545
8	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	916	-	916
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	12 275	8 308	373	(56)	20 900
10	Чистий (збиток)/	72	-	-	-	72

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
	прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями					
11	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(69 952)	(69 952)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(15 333)	(15 333)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(85 935)	(85 935)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	13 675	(19 131)	202 062	(171 272)	25 334
15	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(6 366)	(6 366)
16	Результат сегмента за період	13 675	(19 131)	202 062	(177 638)	18 968

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.09.2025 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 30.09.2025 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 в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.09.2025 Банк мав контрактні зобов'язання на придбання основних засобів та нематеріальних активів в сумі 788 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 30.09.2025, 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	30.09.2025	31.12.2024
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	90 003	38 456
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти	90 003	38 456
2	Гарантії видані	247 679	125 809
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(108)	(202)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	337 574	164 063

Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	222 482	-	-	222 482
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	115 200	115 200
6	Усього зобов'язань з кредитування	222 482	-	115 200	337 682
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(108)	-	-	(108)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	222 374	-	115 200	337 574

Таблиця 22.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за дев'ятимісячний період, що закінчився 30.09.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(107)	-	-	(107)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	142	-	-	142
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	(108)	-	-	(108)

Таблиця 22.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2025.

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	160 158	-	115 200	275 358
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(101 941)	-	-	(101 941)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	222 482	-	115 200	337 682

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

Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	Гривня	337 574	156 400
2	Долар США	-	7 663
3	Усього	337 574	164 063

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.09.2025.

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%)	-	2 304	-
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(41)	-
3	Активи з права користування	-	-	273
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12,0%)	958	2 008	4 816
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 000	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	214

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2025.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	368	-
2	Процентні витрати	(1 346)	-	(161)
3	Комісійні доходи	118	-	204
4	Інші операційні доходи	6	8	135
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(281)	(7 553)
6	Витрати на резерви	-	-	-

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2025.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	259	50

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2025.

(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	-	1 250	50
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	654	50

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 дев'ятимісячний період, що завершився 30.09.2024.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	53	811
2	Процентні витрати	(881)	(36)	(133)
3	Комісійні доходи	80	18	507
4	Інші операційні доходи	7	-	18
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(263)	(11 033)
6	Витрати на резерви	-	121	13 107

Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30.09.2024.

(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	-	1 700	-
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 30.09.2025	витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 30.09.2024
1	Поточні виплати працівникам	(10 564)	(26 072)	-	(2 993)	(8',81)	-
2	Всього	(10 564)	(26 072)	-	(2 993)	(8 781)	-

Протягом дев'ятимісячного періоду, що завершився 30 вересня 2025 року, та аналогічного попереднього періоду управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

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 вересня 2025 року та потребували б окремого висвітлення.

Голова Правління

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Євген ЧЕЧІЛЬ

Світлана ДЕНИСЕНКО