

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність станом на
30 червня 2026 року та за шість місяців,
що закінчилися зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток	4
Звіт про сукупний дохід	6
Звіт про рух грошових коштів	8
Звіт про зміни у власному капіталі	10
Примітки до фінансової звітності	12

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 776 669	2 169 712
Кредити та аванси банкам	7	309 697	323 359
Кредити та аванси клієнтам	8	2 124 428	2 094 470
Інвестиції в цінні папери	9	12 292 692	11 372 205
Інвестиційна нерухомість	10	245	8 220
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		99 701	114 724
Основні засоби включно з активами з права користування		389 800	486 276
Інші фінансові активи	11	71 877	54 249
Інші нефінансові активи	12	40 236	51 851
Непоточні активи, утримувані для продажу	13	66 119	–
Загальна сума активів		17 171 464	16 675 066
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	14 523 343	14 053 463
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	15	258 663	297 373
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	16	1 085	1 494
Інше забезпечення	17	667	667
Загальна сума забезпечень		1 752	2 161
Інші фінансові зобов'язання	18	131 858	115 598
Інші нефінансові зобов'язання	19	75 191	63 701
Відстрочені податкові зобов'язання		99 044	84 924
Загальна сума зобов'язань		15 089 852	14 617 221
Власний капітал			
Статутний капітал	20	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 108 930)	(5 101 811)
Емісійний дохід	20	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 670	1 332
Інші резерви	21	439 455	408 907
Загальна сума власного капіталу		2 081 612	2 057 845
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		17 171 464	16 675 066

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 липня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За II квартал 2026 року	За 6 місяців 2026 року	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	23	440 070	872 188	332 682	632 060
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	23	440 070	872 188	332 682	632 060
Комісійні доходи	24	49 263	94 527	53 692	98 354
Комісійні витрати	24	(22 206)	(40 091)	(7 069)	(29 494)
Інші доходи	26	1 163	2 868	6 408	6 922
Процентні витрати	23	(244 362)	(474 120)	(150 219)	(289 299)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 836	14 268	8 521	17 278
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(3 025)	(7 128)	(1 276)	(793)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		36	36	13	13
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(480)	(1 231)	(68)	(381)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	25	(21 783)	(21 125)	(1 408)	(495)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 321	13 215	(342)	(381)
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		–	–	–	2
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		11	(22)	(14)	(2 575)
Витрати на виплати працівникам		(82 029)	(169 216)	(86 219)	(173 808)
Амортизаційні витрати		(29 496)	(61 998)	(28 574)	(57 371)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(113 854)	(221 645)	(118 358)	(237 934)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(6 535)	526	7 769	(37 902)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(5 588)	(7 178)	(297)	387
Прибуток (збиток)		(12 123)	(6 652)	7 472	(37 515)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 липня 2026 року

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2026 року	За 6 місяців 2026 року	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		(12 123)	(6 652)	7 472	(37 515)
Інший сукупний дохід					
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування					
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	21	(1 311)	(1 311)	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(1 311)	(1 311)	—	—
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування					
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21	(28 389)	52 801	4 272	20 164
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(28 389)	52 801	4 272	20 164
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		(29 700)	51 490	4 272	20 164
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(43 134)	43 527	11 744	(17 351)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток					
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	21	—	—	—	—
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		—	—	—	—
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток					
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	21	—	(20 933)	(1 091)	(5 041)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		—	(20 933)	(1 091)	(5 041)

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2026 року	За 6 місяців 2026 року	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		(29 700)	30 557	3 181	15 123
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(41 823)	23 905	10 653	(22 392)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 липня 2026 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		838 188	632 747
Процентні витрати, що сплачені		(462 692)	(281 785)
Комісійні доходи, що отримані		94 527	98 354
Комісійні витрати, що сплачені		(40 590)	(32 253)
Результат операцій з іноземною валютою		14 268	17 278
Інші отримані доходи		920	3 045
Витрати на виплати працівникам		(187 269)	(169 452)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(254 628)	(250 936)
Податок на прибуток, сплачений		(7 177)	387
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 453)	17 385
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		27 095	(16 233)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(20 341)	61 391
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(17 455)	(20 749)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		15 313	23 525
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		282 915	807 466
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		42 470	33 507
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		17 810	(12 407)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		343 354	893 885
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(433 258 548)	(282 878 745)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		432 532 435	281 394 992
Придбання основних засобів		(1 216)	(479)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		458	—
Надходження від реалізації основних засобів		15	8
Придбання нематеріальних активів		(4 326)	(288)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(731 182)	(1 484 512)

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	Примітки	30.06.2026	30.06.2025
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти, повернені		(51 969)	(48 531)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(51 969)	(48 531)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(439 797)	(639 158)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		46 754	33 471
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 169 712	1 779 852
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 776 669	1 174 165

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 липня 2026 року

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	20	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795
Усього сукупного доходу		—	—	—	15 123	(37 515)	(22 392)	(22 392)
прибуток (збиток) за шість місяців 2025 року		—	—	—	—	(37 515)	(37 515)	(37 515)
інший сукупний дохід		—	—	—	15 123	—	15 123	15 123
Операції з акціонерами		—	—	—	1	4	5	5
Залишок на кінець дня 30 червня 2025 року	20	1 323 792	5 425 625	1 332	380 756	(5 146 097)	1 985 408	1 985 408

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року	20	1 323 792	5 425 625	1 332	408 907	(5 101 811)	2 057 845	2 057 845
Усього сукупного доходу		–	–	–	30 557	(6 652)	23 905	23 905
прибуток (збиток) за шість місяців 2026 року		–	–	–	–	(6 652)	(6 652)	(6 652)
інший сукупний дохід		–	–	–	30 557	–	30 557	30 557
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		–	–	338	–	(338)	–	–
Операції з акціонерами (в тому числі виплата дивідендів)	21, 28	–	–	–	(9)	(129)	(138)	(138)
Залишок на кінець дня 30 червня 2026 року	20	1 323 792	5 425 625	1 670	439 455	(5 108 930)	2 081 612	2 081 612

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

С.З. Бабаєв

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 липня 2026 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису**ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису**

Дата та час: 19:56:46 27.07.2026

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_Q2_2026_ukr.docx.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 477.6 КБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_Q2_2026_ukr.docx
Розмір файлу без підпису: 455.4 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна
П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна
Країна: Україна
РНОКПП: 2718811440
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Код ЄДРПОУ: 14360920
Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 16:58:19 27.07.2026
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000DB410000C1230100
Тип носія особистого ключа: Незахищений
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Бабаєв Семен Завлуєвич
П.І.Б.: Бабаєв Семен Завлуєвич
Країна: Україна
РНОКПП: 2990805112
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Код ЄДРПОУ: 14360920
Посада: Голова Правління
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 18:21:58 27.07.2026
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004B4100008E210100
Тип носія особистого ключа: ЗНКІ е.ключ ІІТ Алмаз-1К
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Кваліфікований
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2026.07.08 13:00

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 червня 2026 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у більшості регіонах нашої країни. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам з акцентом на цифровізацію, підвищення клієнтоорієнтованості, кібербезпеку та адаптацію до змін у регуляторному середовищі.

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Воєнні руйнування внаслідок агресії росії, а також війна на Близькому Сході суттєво сповільнили економіку України, прискорили інфляцію та погіршили стан зовнішніх рахунків. Так, реагування на війну на Близькому Сході тимчасово відвернуло ресурси та увагу частини партнерів від цілі припинення війни в Україні. Перспективи досягнення миру для України залишаються невизначеними. Проте підтримка України міжнародними партнерами залишається стійкою, крім того є певні зрушення в переговорах з ЄС про вступ.

На початку 2026 року економічна активність погіршилась. У І кварталі реальний ВВП скоротився на 0.6% у річному вимірі. Основною причиною були руйнування енергетичної, добувної та логістичної інфраструктури внаслідок масованих російських атак, і як наслідок перебої в постачанні електроенергії, а також нетипово холодна зима, що підвищило навантаження на енергосистему, збільшило дефіцит електроенергії та імпорту енергоносіїв, а також призвело до зростання виробничих витрат.

В результаті значних руйнувань інфраструктури та суттєвого подорожчання енергоносіїв у квітні 2026 НБУ погіршив прогноз зростання реального ВВП на 2026 рік – з 1.8% до 1.3%.

У січні – квітні 2026 року дефіцит поточного рахунку був суттєво вищим, ніж в 2025 році (14.4 млрд дол. США порівняно із 9.3 млрд дол. США). Як наслідок, імпорту товарів за перші чотири місяці збільшився на 29% порівняно з аналогічним періодом минулого року.

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

Станом на 26 травня 2026 року Україна отримала зовнішню підтримку у розмірі 8.4 млрд дол. США, включаючи позики ERA (з яких позики ERA – 6.6 млрд дол. США, позики – 1.8 млрд дол. США). Розблокування у квітні програми фінансування для України на 90 млрд євро – Ukraine Support Loan (USL) – та досягнення угоди на рівні персоналу стосовно першого перегляду за новою програмою Extended Fund Facility (EFF) з МВФ створюють передумови для відновлення регулярного зовнішнього фінансування.

Через війну на Близькому Сході дезінфляційний тренд зупинився раніше, ніж передбачалося. У травні 2026 року інфляція становила 8.2%. Загальне пришвидшення інфляції навесні спричинили найбільшим чином подорожчання пального та послаблення курсу гривні в попередні періоди. До кінця 2026 року, згідно квітневого прогнозу НБУ, інфляція збільшиться до 9.4%.

Для стримування інфляційного тиску та збереження попиту на гривневі активи НБУ в червні 2026 року зберіг облікову ставку на рівні 15% річних.

Доходи населення зростають. Основним рушієм такого зростання залишається вища заробітна плата через брак кваліфікованих кадрів та конкуренцію за працівників. Фонд оплати праці працівників підприємств та бюджетних установ за перші чотири місяці 2026 року зріс на 22% порівняно з цим періодом 2025 року.

Нормативи короткострокової ліквідності (LCR) банків значно перевищують мінімальні вимоги НБУ. Водночас середні значення LCR у всіх валютах помітно знизилися, в основному за рахунок активного кредитування, за рахунок цього відбулось скорочення запасу вільних коштів. Проте наявний запас високоякісних ліквідних активів (ВЛА) дає змогу й надалі швидко нараховувати кредити без посилення ризиків ліквідності. Із початку року обсяги ВЛА зменшились. Гривневі ВЛА переважно складаються з ОВДП та депозитних сертифікатів. З початку 2026 року відсоток ВЛА, які банки мають право формувати за рахунок коштів в інших банках, знизився з 50% до 20%. Відповідно банки наростили інвестиції у цінні папери. Зараз майже дві третини ВЛА в іноземній валюті представлені облігаціями держав G7 та міжнародних банків розвитку. ВЛА в іноземній валюті покривають 28% усіх валютних зобов'язань.

Річне зростання гривневих коштів населення дещо пришвидшилося до 20% у травні 2026 року. Цей ресурс є стабільним, на противагу волатильним коштам підприємств, обсяги яких періодично помітно скорочуються. Фінансування банків майже порівну становлять кошти фізичних та юридичних осіб, інше фінансування практично не залучається. Частка валютних зобов'язань і надалі знижується через обмежені напрями інвестування валютних коштів та нижчу маржу.

Банки активно здійснюють кредитування. Кредитування МСП залишається стійким, а їхні позики формують основу корпоративного кредитного портфеля. Водночас останнім часом помітно пришвидшилося кредитування великих компаній, зокрема державних монополій. Оскільки потреби державних монополій часто перевищують можливості окремих банків, вони дедалі частіше залучають фінансування одночасно в кількох установах.

Швидко зростання корпоративних кредитів триває вже близько року, дедалі більше позик надається на довгий строк, спрямовується на відновлення інфраструктури, фінансування енергетики та оборони. Збереженню приросту кредитного портфеля сприяють стійкий попит бізнесу, певне пом'якшення умов кредитування та фінансова стійкість компаній, які можуть

нарощувати позики банків на ринкових умовах. Якість портфеля хороша: частка дефолтів історично низька.

Роздрібний кредитний портфель також швидко зростає (річні темпи становили 36% у травні) завдяки стійкому споживанню та подальшому приросту доходів клієнтів. Банки конкурують передусім у сегменті незабезпечених карткових кредитів та розстрочок. Це вимагає розвитку продуктів, цифрових каналів та посиленого моніторингу профіля клієнтів. Частка непрацюючих гривневих роздрібних кредитів у банках знизилась до найнижчого рівня із 2009 року – 7.8%.

Банки зберігають високу чисту процентну маржу та операційну ефективність, що підтримує прибутковість сектору. Однак рентабельність капіталу банків до оподаткування знижується – із 67% за січень–квітень 2023 року до 44% за чотири місяці 2026 року. Чистий комісійний дохід уповільнюється і покриває менше половини адміністративних витрат. Після трьох років майже нульових витрат на формування резервів вартість кредитного ризику помітно зросла. Підвищений податок на прибуток обмежує рентабельність сектору, здатність генерувати капітал та стримує розвиток кредитування.

Враховуючи умови на ринку праці, банки вимушено збільшують оплату праці співробітників. Це чинить значний тиск на адміністративні витрати. Додатково банки збільшували витрати на утримання та відновлення обладнання і будівель після обстрілів, модернізацію основних засобів та розвиток платіжної інфраструктури. За чотири місяці 2026 року адміністративні витрати зросли на 19% у річному вимірі. У середньому співвідношення операційних витрат та операційних доходів (CIR) близьке до 40%.

Операційно збитковими з початку року було 11 малих банків.

У квітні 2026 року достатність капіталу банків зросла завдяки врахуванню в капіталі минулорічних прибутків. Так, достатність кожного з рівнів капіталу перевищила 17%. Також показники достатності капіталу дещо поліпшилися через коригування підходів до розрахунку операційного ризику.

Банки також виконують норматив левериджу із суттєвим запасом – його середнє значення в системі 8%, що більш як удвічі ліпше за нормативні вимоги.

З початку 2026 року, міжнародні рейтингові агентства переглянули та підтвердили рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 24 квітня 2026 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «ССС». Посилаючись на очікування, що керований профіль обслуговування боргу в найближчій перспективі, значні валютні резерви та значна підтримка з боку офіційних партнерів, зокрема ЄС, збалансують макроекономічні та фіскальні наслідки війни. Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче.
- 22 січня 2026 року Standard & Poor's підвищило довгостроковий та короткостроковий суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті з «SD/SD» до «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час агентство підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С» та рейтинг за національною шкалою на рівні «uaBB». Посилаючись

на очікування, що після завершення обміну варрантів ВВП України на суму 2,6 млрд доларів США на нові облигації типу С та існуючі облигації типу В наприкінці грудня 2025 року.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення безперервної діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах. Детальніше інформацію про оцінки розкрито у Примітці 4.1 Суттєві облікові судження і оцінки.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було складено на основі припущення про те, що Банк буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час складання цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на безперервну операційну діяльність та фінансовий стан Банку в умовах війни. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Війна триває і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу України, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Це продовжує впливати на політичне та бізнес-середовище в країні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, монетарні заходи НБУ залишаються жорсткими та спрямовані на поступове зниження інфляції, руйнування газової інфраструктури, енергетичні перебої й кадрові дефіцити продовжують підривати виробничі процеси. Незважаючи на суттєву міжнародну підтримку, дефіцити капіталів, кадрів і руйнування інфраструктури все ще гальмують бізнес активність та потенціал відновлення.

Незважаючи на складні виклики, спричинені довготривалою війною, Банк продовжує забезпечувати безперервну та стабільну діяльність, активно адаптуючись до мінливих умов. Зусилля спрямовані на збереження та зміцнення статусу надійного, платоспроможного і клієнтоорієнтованого Банку, який підтримує економіку країни і реагує на потреби ринку в умовах кризових факторів. Задля цього були вжиті наступні заходи:

- продовжував концентрувати зусилля на ефективному управлінні ліквідністю, забезпечуючи її підтримку на стабільному та прийнятному рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, достатніх для забезпечення Банком вкладень в монетарні інструменти НБУ, фінансування кредитного портфелю Банку та збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- переглянув ліміти на цінні папери, що дозволило Банку розміщувати вільну ліквідність в гривні зі строком погашення до 3-4 років в більш дохідні фінансові інструменти;
- проводив стримане кредитування клієнтів з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал;
- працював над підвищенням операційної ефективності Банку шляхом реалізації заходів з оптимізації адміністративних витрат;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок перегляду структури витрат відповідно до нагальних потреб Банку та при збереженні операційної потужності;
- покращував рівень онлайн-обслуговування клієнтів, впроваджуючи сучасні цифрові рішення, підвищуючи зручність, швидкість та безпеку сервісів, що особливо важливо в умовах посиленої конкуренції на ринку.

Материнська компанія надала письмові запевнення у вигляді листа підтримки, де зазначено що материнська компанія підтверджує свою готовність забезпечити у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку таку підтримку, яка може бути обґрунтовано необхідною для того, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи через непередбачуваний на сьогодні вплив військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 4. Істотна інформація про облікову політику

4.1. Суттєві облікові судження і оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2026 року буде на 21 244 тис. грн меншим/більшим (2025: 20 945 тис. грн).

4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” (далі – МСБО 21) – “Неможливість обміну”:

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти “наявна можливість обміну (exchangeable)”, і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс “спот”, якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) “спот”, що використовуються;
- (в) процес оцінки;
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Ця поправка не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

4.3.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи Банк класифікує за трьома категоріями:

- за амортизованою собівартістю (amortized cost – AC);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (fair value through other comprehensive income – FVOCI);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (fair value through profit and loss – FVPL).

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

З урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, за якими настала подія дефолту (невиконання зобов'язання), у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є зростання ВВП.

Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок.

Додатково, Банк приходить до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI-тесту.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються

до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

4.5. Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної (історичної) вартості.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33
Інші основні засоби	7-12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

4.6. Оренда

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- строк дії яких менш або становить 12 місяців;
- вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на дату визнання);
- безстрокові договори оренди;
- безоплатні;
- не ідентифіковані.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

Банк не визнає договорами оренди договори на право використання ПЗ, договори на використання ліцензій та ліцензійні угоди. Ці активи Банк визнає як нематеріальні активи відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

4.7. Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

4.8. Податок на прибуток

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків.

Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

4.9. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

4.10. Комісійні доходи та витрати

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів.

4.11. Функціональна валюта

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Операції з іноземною валютою

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 30 червня 2026 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Долар США	44,8478	42,3878
Євро	51,1669	49,8565

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності. Банк аналізує в поточному періоді суттєвість впливу на фінансову звітність нових та переглянутих стандартів.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються на або після 1 січня 2026 року. Банк продовжує оцінювати зміни в сферах, яких стосуються зазначені правки та їх вплив на фінансову звітність.

У грудні 2024 року Рада з міжнародних стандартів фінансового обліку (IASB) опублікувала *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти, що посиляються на електроенергію, що залежить від природи*. Поправки застосовуються лише до контрактів, що посиляються на електроенергію, що залежить від природи.

Поправки:

- Уточнюють застосування вимог щодо «власного використання» для контрактів, що входять до сфери застосування
- Вносять зміни до вимог щодо визначення хеджованого об'єкта у відносинах хеджування грошових потоків для контрактів, що входять до сфери застосування
- Додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти вплив.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року.

Допускається дострокове застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Банк достроково не застосовував ці поправки та не очікує, що зміни матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність у майбутніх періодах.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ) опублікувала МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені підсумки та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання зобов'язані класифікувати всі доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки в одну з п'яти категорій: операційні, інвестиційні, фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність, перші три з яких є новими. Існують специфічні вимоги та варіанти подання інформації для суб'єктів господарювання, таких як АТ «ПРАВЕКС БАНК», які мають визначену основну діяльність (або надання фінансування клієнтам, або інвестування в певний тип активів, або і те, й інше).

Стандарт вимагає розкриття нововизначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів та витрат, а також включає нові вимоги до агрегації та дезагрегації фінансової інформації на основі визначених «ролей» первинної фінансової звітності та приміток. Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено вузькомасштабні зміни, які включають зміну відправної точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» та виключення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів та відсотків. Крім того, є відповідні зміни до кількох інших стандартів.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Банк наразі працює над визначенням впливу стандарту на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	252 378	210 074

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
2	Кошти в Національному банку України	802 751	865 479
3	Кореспондентські рахунки у банках:	722 586	1 095 147
3.1	України	11 124	3 731
3.2	інших країн	711 462	1 091 416
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(1 046)	(988)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 776 669	2 169 712

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2026 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку INTESA SANPAOLO S.P.A. в сумі 344 383 тис. грн (2025: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 618 423 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(988)	(988)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(36)	(36)
3	Курсові різниці	(22)	(22)
4	Залишок станом на кінець періоду	(1 046)	(1 046)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(779)	(779)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	2

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
3	Курсові різниці	(211)	(211)
4	Залишок станом на кінець періоду	(988)	(988)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	722 586	252 378	802 751	1 777 715
1.1	Без затримки платежу	722 586	252 378	802 751	1 777 715
2	Резерв під знецінення коштів	(1 046)	–	–	(1 046)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	721 540	252 378	802 751	1 776 669

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2025 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 095 147	210 074	865 479	2 170 700
1.1	Без затримки платежу	1 095 147	210 074	865 479	2 170 700
2	Резерв під знецінення коштів	(988)	–	–	(988)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 094 159	210 074	865 479	2 169 712

Примітка 7. Кредити та аванси банкам**Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	309 698	323 360
1.1	Короткострокові	309 698	323 360
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	(1)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	309 697	323 359

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2026 року кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 309 698 тис. грн (2025: кредит розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 323 360 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за шість місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	323 360	323 360
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 847 225	1 847 225
2.1	Нові контракти	1 830 660	1 830 660
2.2	Курсові різниці	16 565	16 565
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 860 887)	(1 860 887)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 857 086)	(1 857 086)
3.2	Курсові різниці	(3 801)	(3 801)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	309 698	309 698

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за шість місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(8)	(8)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(8)	(8)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	8	8
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	8	8
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2025 рік

(у тисячах гривень)			
Рядо к	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	290 164	290 164
2	Збільшення суми балансової вартості за період	3 686 838	3 686 838
2.1	Нові контракти	3 660 975	3 660 975
2.2	Курсові різниці	25 863	25 863
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(3 653 642)	(3 653 642)
3.1	Погашення заборгованості	(621 178)	(621 178)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(3 021 300)	(3 021 300)
3.3	Курсові різниці	(11 164)	(11 164)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	323 360	323 360

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2025 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(4)	(4)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(36)	(36)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(36)	(36)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	39	39
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	6	6
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	33	33
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 609 638	1 492 106
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	474 934	524 054
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	6 614	4 249
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	246 874	250 075
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	6	40
6	Резерв під знецінення кредитів	(213 638)	(176 054)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 124 428	2 094 470

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

Кредити, умови за якими було переглянуто

Станом на 30 червня 2026 року операцій за кредитними договорами, щодо перегляду умов, за 6 місяців 2026 року не проводилися.

Станом на 31 грудня 2025 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2025 році, складає 3 257 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 3 257 тис. грн). Сума зменшення резерву за 2025 рік за такими переглянутими контрактами склала 853 тис. грн (з них: зменшення за кредитами фізичним особам – 853 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо клієнтів може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 червня 2026 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 421 125 тис. грн, або 18% вартості чистого кредитного портфелю (31 грудня 2025 року: двом клієнтам на 409 294 тис. грн, або 18%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за шість місяців 2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	1 948 729	7 150	314 645	2 270 524
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 439 670	6 642	28 518	1 474 830
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	95 040	–	21	95 061
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 313 975	67	6 774	1 320 816
2.3	сума переведення між стадіями	5 903	6 530	5 224	17 657
2.4	курсові різниці	24 752	45	16 499	41 296
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 385 326)	(10 416)	(11 546)	(1 407 288)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(692 655)	(79)	(910)	(693 644)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(682 658)	(915)	(2 693)	(686 266)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(5 248)	(5 248)
3.4	сума переведення між стадіями	(5 572)	(9 414)	(2 671)	(17 657)
3.5	курсові різниці	(4 441)	(8)	(24)	(4 473)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 003 073	3 376	331 617	2 338 066

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за шість місяців 2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	(10 804)	(953)	(164 297)	(176 054)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(9 049)	(2 377)	(54 559)	(65 985)
2.1	резерв під нові кредити	(1 034)	–	(21)	(1 055)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(6 748)	(78)	(1 136)	(7 962)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(915)	(2 896)	(3 811)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(1 022)	(938)	(35 753)	(37 713)
2.5	погашення кредитів, що були списані у поточному році	–	–	(209)	(209)
2.6	сума переведення між стадіями	(35)	(438)	(2 365)	(2 838)
2.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(4 489)	(4 489)
2.8	Курсові різниці	(210)	(8)	(7 690)	(7 908)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	8 710	3 085	16 606	28 401
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	1 387	1	824	2 212
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	4 451	78	4 639	9 168
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	603	1 832	2 435
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	2 451	7	4 007	6 465
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	5 248	5 248
3.6	сума переведення між стадіями	389	2 396	52	2 837
3.7	курсові різниці	32	–	4	36
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(11 143)	(245)	(202 250)	(213 638)

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	2 053 026	44 006	372 678	2 469 710
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	3 112 530	45 114	23 653	3 181 297
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	532 109	2	–	532 111
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 467 675	30 385	5 778	2 503 838

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.3	сума переведення між стадіями	40 963	14 711	8 178	63 852
2.4	курсові різниці	71 783	16	9 697	81 496
3	Зменшення суми балансової вартості за рік	(3 216 827)	(81 970)	(81 686)	(3 380 483)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 776 116)	(31 089)	(5 604)	(1 812 809)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 409 152)	(3 227)	(12 965)	(1 425 344)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(53 587)	(53 587)
3.4	сума переведення між стадіями	(14 048)	(47 643)	(2 161)	(63 852)
3.5	курсові різниці	(17 511)	(11)	(7 369)	(24 891)
4	Балансова вартість станом на кінець року	1 948 729	7 150	314 645	2 270 524

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок року	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	(26 823)	(7 564)	(29 873)	(64 260)
2.1	резерв під нові кредити	(5 185)	–	–	(5 185)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(16 443)	(2 229)	(3 172)	(21 844)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(2 563)	(3 668)	(6 231)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(4 440)	(1 789)	(7 692)	(13 921)
2.5	сума переведення між стадіями	(293)	(981)	(3 110)	(4 384)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(8 027)	(8 027)
2.7	Курсові різниці	(462)	(2)	(4 204)	(4 668)
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	30 477	9 202	83 544	123 223
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	4 847	536	4 877	10 260
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	15 571	598	6 072	22 241
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	3 218	2 035	5 253
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	9 095	1 458	15 888	26 441
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	53 373	53 373

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.6	сума переведення між стадіями	941	3 392	52	4 385
3.7	курсові різниці	23	–	1 247	1 270
4	Резерви під кредити станом на кінець року	(10 804)	(953)	(164 297)	(176 054)

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2026		31.12.2025	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	180 736	7,73%	228 615	10,07%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	513 300	21,95%	509 065	22,42%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	157 424	6,73%	187 381	8,25%
4	Переробна промисловість	607 226	25,97%	413 959	18,23%
5	Фізичні особи	728 428	31,16%	778 418	34,29%
6	Інші	150 952	6,46%	153 086	6,74%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 338 066	100%	2 270 524	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2026 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	14 533	–	1 619	229 779	6	245 937
2	Кредити, що забезпечені:	1 595 105	474 934	4 995	17 095	–	2 092 129
2.1	грошовими коштами	–	–	–	–	–	–
2.2	нерухомим майном	230 609	474 934	–	6 749	–	712 292
2.2.1	іпотекою житлового призначення	–	474 934	–	4 292	–	479 226
2.2.2	нежитловою іпотекою	230 609	–	–	2 457	–	233 066
2.3	іншими активами	1 364 496	–	4 995	10 346	–	1 379 837
2.3.1	обладнання	645 222	–	4 995	1 157	–	651 374
2.3.2	товари в обороті	176 361	–	–	–	–	176 361
2.3.3	транспорт	512 833	–	–	9 189	–	522 022
2.3.4	державні цінні папери	30 080	–	–	–	–	30 080

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 609 638	474 934	6 614	246 874	6	2 338 066

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2025 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	15 558	397	724	232 295	41	249 015
2	Кредити, що забезпечені:	1 476 548	523 656	3 525	17 780	–	2 021 509
2.1	грошовими коштами	–	–	–	–	–	–
2.2	нерухомим майном	294 635	523 656	–	5 504	–	823 795
2.2.1	іпотекою житлового призначення	28	523 656	–	2 822	–	526 506
2.2.2	нежитловою іпотекою	294 607	–	–	2 682	–	297 289
2.3	іншими активами	1 181 913	–	3 525	12 276	–	1 197 714
2.3.1	обладнання	550 713	–	3 525	1 275	–	555 513
2.3.2	товари в обороті	126 419	–	–	–	–	126 419
2.3.3	транспорт	504 781	–	–	11 001	–	515 782
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 492 106	524 053	4 249	250 075	41	2 270 524

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2026 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 306 460	464 188	6 614	225 802	6	2 003 070
1.1	без затримки платежу	1 306 460	460 120	6 614	222 864	6	1 996 064
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	4 068	–	2 938	–	7 006
2	Друга стадія знецінення:	–	188	–	3 189	–	3 377

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	без затримки платежу	—	—	—	2 957	—	2 957
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	33	—	33
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	188	—	44	—	232
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	155	—	155
3	Третя стадія знецінення:	303 178	10 558	—	17 883	—	331 619
3.1	без затримки платежу	—	6 011	—	1 540	—	7 551
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	252 768	—	—	573	—	253 341
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	446	—	446
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	156	—	156
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	50 410	666	—	1 284	—	52 360
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	1 874	—	1 159	—	3 033
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	—	2 007	—	12 725	—	14 732
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 609 638	474 934	6 614	246 874	6	2 338 066
5	Резерв під знецінення за кредитами	(181 333)	(11 014)	(84)	(21 207)	—	(213 638)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 428 305	463 920	6 530	225 667	6	2 124 428

Примітка побудована відповідно до розробленого Банком підходу щодо визначення кількості днів прострочення боргу за стадіями знецінення за МСФЗ 9. Також строка 3.1 відображає кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2025 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 211 096	510 657	4 249	222 684	41	1 948 727
1.1	без затримки платежу	1 211 096	505 307	4 249	218 909	41	1 939 602
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	5 350	—	3 775	—	9 125
2	Друга стадія знецінення:	—	3 303	—	3 849	—	7 152
2.1	без затримки платежу	—	—	—	3 302	—	3 302

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	1 553	–	226	–	1 779
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	990	–	46	–	1 036
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	760	–	275	–	1 035
3	Третя стадія знецінення:	281 010	10 093	–	23 542	–	314 645
3.1	без затримки платежу	281 010	7 459	–	3 026	–	291 495
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	–	–	678	–	678
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	–	–	25	–	25
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	15	–	15
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	–	–	1 893	–	1 893
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	–	–	1 097	–	1 097
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	–	2 634	–	16 808	–	19 442
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 492 106	524 053	4 249	250 075	41	2 270 524
5	Резерв під знецінення за кредитами	(139 322)	(10 016)	(54)	(26 662)	–	(176 054)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 352 784	514 037	4 195	223 413	41	2 094 470

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	4 401 808	4 701 996
1.1	деPOSITИТНІ сертифікати Національного банку України	4 401 808	4 701 996
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 890 884	6 670 209
2.1	деPOSITИТНІ сертифікати Національного банку України	1 589 257	1 434 022

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	3 875 369	3 082 451
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 334 683	1 758 314
2.4	боргові цінні папери небанківських фінансових установ	1 118 004	395 422
3	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	(26 429)	(30 077)
4	Усього інвестицій в цінні папери	12 292 692	11 372 205

Дані за рядком 4 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.06.2026

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	4 401 808	4 401 808
1.1	без затримки платежу	4 401 808	4 401 808
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	4 401 808	4 401 808

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2025

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	4 701 996	4 701 996
1.1	без затримки платежу	4 701 996	4 701 996
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	4 701 996	4 701 996

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2026

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення	1 589 257	3 875 369	1 334 683	1 118 004	7 917 313

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Без затримки платежу	1 589 257	3 875 369	1 334 683	1 118 004	7 917 313
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	–	(26 390)	(14)	(25)	(26 429)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 589 257	3 875 369	1 334 683	1 118 004	7 917 313

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2025

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286
1.1	Без затримки платежу	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформативно)	–	(30 043)	(22)	(12)	(30 077)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 434 022	3 112 494	1 758 336	395 434	6 700 286

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	(30 043)	(22)	–	(30 065)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 653	8	(25)	3 636
3	Залишок станом на 30 червня 2026 року	(26 390)	(14)	(25)	(26 429)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(11 551)	(27)	–	(11 578)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(18 492)	5	(12)	(18 499)
3	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(30 043)	(22)	(12)	(30 077)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежними оцінювачами Товариством з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ» та Приватним підприємством «Консалтингowa Компанія Аргумент» станом на 30 листопада 2025 року із подальшим підтвердженням оцінювачами про відсутність суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2025 року. На момент проведення оцінки Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ» та Приватне підприємство «Консалтингowa Компанія Аргумент», мали відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	8 220	8 821
2	Вибуття (продаж)	(4 304)	–

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
3	Переведення основних засобів до/(із) групи інвестиційної нерухомості	(3 671)	—
4	Збільшення (зменшення) вартості	—	(601)
5	Балансова вартість станом на кінець періоду	245	8 220

Дані за рядком 5 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися порівняльний та дохідний методи.

Порівняльний підхід

Суть підходу полягає у визначенні вартості об'єкта на основі аналізу цін фактичних операцій купівлі-продажу або пропозицій щодо аналогічних активів на відкритому ринку. Оцінка ґрунтується на принципі заміщення, згідно з яким обізнаний покупець не заплатить за актив більше, ніж вартість придбання об'єкта подібної корисності. Процес передбачає вибір порівнянних об'єктів та внесення коригувань на відмінності в характеристиках, часі продажу та умовах угод. Отриманий результат відображає найбільш імовірну ціну, сформовану поточним попитом та пропозицією.

Дохідний підхід.

Цей підхід базується на розрахунку теперішньої вартості майбутніх економічних вигод, які очікується отримати від володіння активом протягом терміну його корисної експлуатації. Вартість визначається шляхом перетворення очікуваних грошових потоків (доходів) у єдину поточну величину за допомогою методів капіталізації або дисконтування. Підхід відображає здатність об'єкта генерувати прибуток, враховуючи ризики та часову вартість грошей. Такий метод є пріоритетним для активів, основною метою утримання яких є отримання регулярного доходу або приріст капіталу.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	458	—
2	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	(601)
3	Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості	75	150

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток. Дані за рядками 2 та 3 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 25 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Протягом шістьох місяців 2026 року і 2025 року Банк передав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та отримував дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 665	4 159
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 295	2 879
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58 986	42 714
4	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 647	8 000
5	Інші активи	120	52
6	Резерв під знецінення	(3 836)	(3 555)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	71 877	54 249

Дані рядка 7 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шість місяців 2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	(2 254)	(1 301)	(3 555)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(68)	(137)	(205)
3	Курсові різниці по резервах	(72)	(4)	(76)
4	Залишок станом на 30 червня 2026 року	(2 394)	(1 442)	(3 836)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2025 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(1 836)	(794)	(2 630)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(335)	(493)	(828)
3	Курсові різниці по резервах	(83)	(14)	(97)
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(2 254)	(1 301)	(3 555)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 810	2 608	58 986	8 647	120	73 171
1.1	без затримки платежу	2 803	2 608	58 986	8 647	52	73 096
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	7	—	—	—	68	75
2	Третя стадія знецінення:	1 855	687	—	—	—	2 542
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	34	—	—	—	34
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	19	—	—	—	19
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	20	—	—	—	20

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	61	—	—	—	61
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	48	—	—	—	48
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 855	505	—	—	—	2 360
3	Всього інших фінансових активів	4 665	3 295	58 986	8 647	120	75 713
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 394)	(1 442)	—	—	—	(3 836)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 271	1 853	58 986	8 647	120	71 877

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2025 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 368	1 963	42 714	8 000	52	55 097
1.1	без затримки платежу	2 368	1 871	42 714	8 000	52	55 005
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	29	—	—	—	29
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	44	—	—	—	44

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	19	—	—	—	19
2	Третя стадія знецінення:	1 791	916	—	—	—	2 707
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	3	—	—	—	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	7	—	—	—	7
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	1	—	—	—	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	74	—	—	—	74
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	46	—	—	—	46
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 791	785	—	—	—	2 576
3	Всього інших фінансових активів	4 159	2 879	42 714	8 000	52	57 804
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 254)	(1 301)	—	—	—	(3 555)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 905	1 578	42 714	8 000	52	54 249

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 498	255
2	Передоплата за послуги	31 283	45 141
3	Банківські метали	9	9

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	197	188
5	Інші активи	6 121	6 381
6	Резерв під інші нефінансові активи	(872)	(123)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	40 236	51 851

Дані за рядком 7 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за шість місяців 2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	(123)	(123)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(749)	(749)
3	Залишок станом на 30 червня 2026 року	(872)	(872)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2025 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(8)	(8)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(114)	(114)
3	Курсові різниці по резервах	(1)	(1)
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	(123)	(123)

Примітка 13. Непоточні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	–	–
2	Переведення з основних засобів	66 119	–
3	Залишок станом на кінець періоду	66 119	–

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	62 378	37 272
1.1	поточні рахунки	62 378	37 272

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1.2	строкові кошти	—	—
2	Інші юридичні особи:	9 497 880	9 407 908
2.1	поточні рахунки	4 402 356	4 602 085
2.2	строкові кошти	5 095 524	4 805 823
3	Фізичні особи:	4 963 085	4 608 283
3.1	поточні рахунки	2 061 229	2 314 255
3.2	строкові кошти	2 901 856	2 294 028
4	Усього коштів клієнтів	14 523 343	14 053 463

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 2 322 848 тис. грн та 1 785 673 тис. грн, що дорівнювало 15,99% та 12,71% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 червня 2026 року в заставі під кредити було три депозити на загальну суму 49 903 тис. грн (2025: три депозити на суму 47 166 тис. грн).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Вид економічної діяльності	30.06.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	359 369	2,47	87 334	0,62
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	731 580	5,04	487 348	3,47
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 253 150	8,63	1 534 522	10,92
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	148 505	1,02	58 300	0,41
6	Фізичні особи	4 963 085	34,17	4 608 283	32,79
7	Переробна промисловість	492 485	3,39	863 600	6,15
8	Фінансова і страхова діяльність	4 598 090	31,66	3 971 343	28,26
9	Будівництво	307 347	2,12	439 685	3,13
10	Інформація та телекомунікація	1 091 140	7,51	1 457 362	10,37
11	Інші	578 589	3,98	545 683	3,87
12	Усього коштів клієнтів	14 523 343	100,00	14 053 463	100,00

Примітка 15. Інші залучені кошти**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	258 663	297 373
2	Усього	258 663	297 373

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK (EIB) про надання кредиту на загальну суму 30 000 тис. євро для фінансування та підтримки малого середнього бізнесу в умовах пандемії Covid-19.

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 тис. євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

Відповідно до Договору, передбачені ковенанти:

- зміна власника: у разі настання такої події, або якщо існує ймовірність того, що вона відбудеться, Банк зобов'язаний негайно інформувати про це EIB. В такому випадку EIB має право вимагати дострокового погашення кредиту разом з нарахованими на неї відсотками;
- втрата кредитного рейтингу Інтеза Санпаоло С.п.А.: у разі настання такої події Банк зобов'язаний надати додаткове забезпечення за Кредитом у формі гарантії, грошової застави або іншого забезпечення грошової застави або іншого прийнятного для Банку забезпечення.

Станом на 30 червня 2026 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

Протягом шістьох місяців 2026 року Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 22 червня 2026 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 тис. доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30 червня 2026 року становить 3 182 тис.доларів США (або 142 698 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2026 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22 червня 2026 року було здійснено часткову сплату у розмірі 455 тис. євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 2 273 тис. євро (або 116 288 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2026 року).

Протягом 2025 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 23 червня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 тис. доларів США, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 тис. доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2025 року становить 3 818 тис. доларів США (або 161 844 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2025 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 23 червня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 455 тис. євро, та 22 грудня 2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 455 тис. євро. Остаточний залишок за даним траншем

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

станом на 31 грудня 2025 року становить 2 727 тис. євро (або 135 972 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2025 року).

Примітка 16. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 16.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2026 року	1 494	1 494
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(446)	(446)
3	Курсові різниці по резервах	37	37
4	Залишок станом на 30 червня 2026 року	1 085	1 085

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну зобов'язань за стадіями за стадіями знецінення розкрито у Примітці 29.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	3 418	3 418
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(2 175)	(2 175)
3	Курсові різниці по резервах	251	251
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	1 494	1 494

Примітка 17. Інші забезпечення

Таблиця 17.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді та інше забезпечення	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2026 року	667	667
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	—	—
3	Курсові різниці	—	—
4	Залишок станом на 30 червня 2026 року	667	667

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Таблиця 17.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	6 396	6 396
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(5 795)	(5 795)
3	Курсові різниці	66	66
4	Залишок станом на 31 грудня 2025 року	667	667

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 545	2 478
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	36 913	14 292
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	34 348	19 325
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	5 254	23
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	12 343	33 747
6	Орендні зобов'язання	40 335	45 145
7	Інша заборгованість	120	588
8	Усього інші фінансові зобов'язання	131 858	115 598

Дані за рядком 8 примітки 18 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	19 220	16 414
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	20 346	5 864
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	856	9 554
4	Доходи майбутніх періодів	7 697	7 017

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	8 308	5 471
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 143	1 416
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 367	6 710
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	7 175	10 993
9	Інша заборгованість	79	262
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	75 191	63 701

Дані за рядком 10 примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2025 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417
2	Внески за акціями нового випуску	—	—	—	—	—
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2025 року (залишок на 1 січня 2026 року)	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417
4	Внески за акціями нового випуску	—	—	—	—	—
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2026 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

Згідно із законодавством України резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Примітка 21. Резерви переоцінки

Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	20 692	6 883
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	52 801	19 359
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	84 512	18 658
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	(31 711)	701
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(20 933)	(5 550)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	52 560	20 692

Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	388 206	358 749
2	Переоцінка основних засобів:	(1 311)	56 817
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 311)	56 817
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	—	(27 360)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	386 895	388 206

Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	9	—
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	(18)	18
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	10	38
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(28)	(20)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	9	(9)

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	–	9

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2026 року			31 грудня 2025 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 776 669	–	1 776 669	2 169 712	–	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	7	309 697	–	309 697	323 359	–	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 279 051	845 377	2 124 428	1 139 318	955 152	2 094 470
4	Інвестиції в цінні папери	9	9 971 182	2 321 510	12 292 692	9 114 880	2 257 325	11 372 205
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	245	245	–	8 220	8 220
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		–	99 701	99 701	–	114 724	114 724
7	Основні засоби		–	389 800	389 800	–	486 276	486 276
8	Інші фінансові активи	11	71 877	–	71 877	54 249	–	54 249
9	Інші нефінансові активи	12	40 236	–	40 236	51 851	–	51 851
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	66 119	–	66 119	–	–	–
11	Усього активів		13 514 831	3 656 633	17 171 464	12 853 369	3 821 697	16 675 066
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	14	14 523 332	11	14 523 343	14 053 455	8	14 053 463
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	15	103 594	155 069	258 663	99 272	198 101	297 373
15	Відстрочені податкові зобов'язання		–	99 044	99 044	–	84 924	84 924
16	Загальна сума забезпечень	16, 17	895	857	1 752	1 011	1 150	2 161
17	Інші фінансові зобов'язання	18	115 082	16 776	131 858	95 256	20 342	115 598
18	Інші нефінансові зобов'язання	19	72 972	2 219	75 191	62 333	1 368	63 701
19	Усього зобов'язань		14 815 876	273 976	15 089 852	14 311 328	305 893	14 617 221

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	8 597	17 959	6 788	15 030
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	67 889	133 444	67 225	136 330
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	118 500	248 209	66 425	158 851
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	164 504	307 646	108 089	177 169
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 159	31 501	15 239	30 734
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 421	133 429	68 916	113 946
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	440 070	872 188	332 682	632 060
Процентні витрати					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(118 286)	(232 135)	(69 843)	(136 940)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(52 985)	(104 166)	(37 839)	(70 075)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(69 999)	(131 513)	(38 715)	(74 365)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 310)	(2 622)	(1 637)	(3 278)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 782)	(3 684)	(2 185)	(4 641)
13	Усього процентних витрат	(244 362)	(474 120)	(150 219)	(289 299)
14	Чистий процентний дохід	195 708	398 068	182 463	342 761

Дані статей 7 і 13 Примітки 23 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	36 868	70 249	43 711	77 909
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 668	5 084	2 190	4 234
3	За послуги страхового агента	275	535	235	519
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	415	813	290	577

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
5	Операції з цінними паперами	362	964	257	608
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	8 473	16 259	6 614	13 415
7	Гарантії надані	202	623	395	1 092
8	Усього комісійних доходів	49 263	94 527	53 692	98 354
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
9	Розрахунково-касові операції	(17 704)	(31 386)	(2 841)	(21 857)
10	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(341)	(920)	(407)	(675)
11	Витрати за гарантіями	(116)	(287)	(291)	(353)
12	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(4 045)	(7 498)	(3 530)	(6 609)
13	Усього комісійних витрат	(22 206)	(40 091)	(7 069)	(29 494)
14	Чистий комісійний дохід	27 057	54 436	46 623	68 860

Дані за рядком 8 та рядком 13 примітки 24 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(59)	(59)	—	3
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(35 367)	(30 263)	843	5 296
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	2 953	5 306	2 001	3 263
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	10 350	3 650	(5 924)	(9 757)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(186)	(205)	(39)	(1 765)
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	526	446	1 711	2 465
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(21 783)	(21 125)	(1 408)	(495)

Примітка 26. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	53	105	2 864	2 917
2	Отримані штрафи і пені	202	467	73	158

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	76	111	38	108
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	–	–	1	1
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	–	458	–	–
6	Результат від вибуття основних засобів	14	(18)	4	7
7	Дохід від виплати страхового відшкодування	2	263	4	14
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	56	112	3 407	3 635
9	Дохід від надання знижки за орендою	572	572	15	68
10	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	–	3	1	3
11	Інші	121	129	1	11
12	Усього інших доходів	1 163	2 868	6 408	6 922

Дані за рядком 12 примітки 26 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2026 року	за 6 місяців 2026 року	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	930	1 667	533	789
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	67 224	137 305	69 547	147 826
3	Витрати на лізинг (оренду)	402	802	290	743
4	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	634	1 194	485	969
5	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 905	7 484	3 381	6 707
6	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 325	2 585	6 312	7 360
7	Професійні послуги	9 356	14 599	5 594	12 125
8	Витрати на маркетинг та рекламу	2 872	3 137	2 486	3 153
9	Витрати на охорону	1 821	3 744	1 830	3 742
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 016	24 179	12 070	24 288
11	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	–	80	–	–
12	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	790	749	1 399	1 467
13	Витрати на програмну продукцію	11 190	21 250	12 858	25 880
14	Інші	1 389	2 870	1 573	2 885
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	113 854	221 645	118 358	237 934

Дані за рядком 15 примітки 27 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 28. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2026		31.12.2025	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок року	–	–	–	–
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	–	157	–	157
3	Виплата дивідендів	–	(157)	–	–
4	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	–	–	–	(157)
5	Залишок за станом на кінець періоду	–	–	–	–

У відповідності до рішення акціонера від 27 квітня 2026 №1/2026 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2025 рік.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2026 року Банк не мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів (2025: Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів, на суму 9 124 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 17 «Інші забезпечення».

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	912 690	1 150 637
2	Експортні акредитиви	–	79 770
3	Гарантії видані	9 210	8 974
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 085)	(1 493)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	920 815	1 237 888

Таблиця 29.2. Зміни зобов'язань із кредитування за шість місяців 2026 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 239 372	–	9	1 239 381

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Збільшення суми зобов'язань за період	603 196	9	8	603 213
2.1	Нові зобов'язання	8 856	–	–	8 856
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	542 381	–	–	542 381
2.3	Сума переходу між стадіями	–	9	8	17
2.4	Курсові різниці	51 959	–	–	51 959
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(920 668)	(9)	(17)	(920 694)
3.1	Погашені зобов'язання	(602 453)	(1)	–	(602 454)
3.2	Зобов'язання, строк виконання яких минув	(293 113)	–	(17)	(293 130)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(8)	–	(16)
3.4	Курсові різниці	(25 094)	–	–	(25 094)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	921 900	–	–	921 900

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів (відкличні та безвідкличні). Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 29.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2026 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(1 493)	1	(1)	(1 493)
2	Збільшення суми резерву за період	(888)	(1)	(1)	(890)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(15)	–	–	(15)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(632)	–	–	(632)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(170)	(1)	(1)	(172)
2.4	Курсові різниці	(71)	–	–	(71)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	1 296	–	2	1 298
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	284	–	2	286
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	731	–	–	731
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	247	–	–	247
3.4	Курсові різниці	34	–	–	34
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 085)	–	–	(1 085)

Дані за рядком 4 таблиці 29.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 29.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2025 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 170 648	–	–	1 170 648
2	Збільшення суми зобов'язань за період	2 213 400	9	10	2 213 419
2.1	Нові зобов'язання	253 623	–	1	253 624
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 815 863	1	–	1 815 864
2.3	Сума переходу між стадіями	–	8	9	17
2.4	Курсові різниці	143 914	–	–	143 914
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 144 676)	(9)	(1)	(2 144 686)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 462 022)	–	–	(1 462 022)
3.2	Зобов'язання, строк виконання яких минув	(650 503)	–	(1)	(650 504)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(9)	–	(17)
3.4	Курсові різниці	(32 143)	–	–	(32 143)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 239 372	–	9	1 239 381

Таблиця 29.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2025 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(3 418)	–	–	(3 418)
2	Збільшення суми резерву за період	(3 921)	–	(3)	(3 924)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(697)	–	–	(697)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(2 431)	–	–	(2 431)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(476)	–	(1)	(477)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	–	–	(1)	(1)
2.5	Сума переходу між стадіями	–	–	(1)	(1)
2.6	Курсові різниці	(317)	–	–	(317)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	5 846	1	2	5 849
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	1 137	–	–	1 137
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 876	–	–	1 876
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 766	–	2	2 768
3.4	Сума переходу між стадіями	–	1	–	1
3.5	Курсові різниці	67	–	–	67

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 493)	1	(1)	(1 493)

Таблиця 29.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Гривня	119 325	299 559
2	Долар США	—	—
3	Євро	801 490	938 329
4	Усього	920 815	1 237 888

Примітка 30. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють забезпеченню достатності капіталу шляхом збільшення капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу, або активації оптимізації капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- рентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 30 червня 2026 та 2025 років Банк дотримувався нормативів достатності капіталу:

- станом за 30 червня 2026 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 39,33% та станом за 30 червня 2025 року складає 37,18%;
- станом за 30 червня 2026 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 39,29% та станом за 30 червня 2025 року складає 37,14%;
- станом за 30 червня 2026 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 39,29% та станом за 30 червня 2025 року складає 37,14%.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.06.2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал	1 530 036	1 501 933
2	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1 528 494	1 500 391
3	Складові ОК1	6 685 882	6 679 284
4	Власні інструменти ОК1	1 253 285	1 253 285
5	Емісійні різниці ОК1	5 424 649	5 424 649
6	Прибуток	6 260	—
7	Фонди	1 670	1 332
8	Позитивний результат переоцінки	18	18
9	Вирахування ОК1	5 157 388	5 178 892

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2026	31.12.2025
1	2	3	4
10	Збитки	5 038 600	5 038 627
11	Активи, які не мають матеріальної форми	99 270	114 534
12	Нараховані доходи	988	10 533
13	Непокритий кредитний ризик	14 672	6 978
14	Непрофільні активи	3 858	8 220
15	Капітал 2 рівня (K2)	1 542	1 542
16	Складові K2	1 542	1 542
17	Власні інструменти K2	870	870
18	Емісійні різниці K2	672	672

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.06.2026 року

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 776 669	—	1 776 669
2	Кредити та аванси банкам	309 697	—	309 697
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 124 428	—	2 124 428
3.1	кредити юридичним особам	1 609 638	—	1 609 638
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	474 934	—	474 934
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	6 614	—	6 614
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	246 874	—	246 874
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	6	—	6
3.6	резерв під знецінення кредитів	(213 638)	—	(213 638)
4	Інвестиції в цінні папери	4 401 808	7 890 884	12 292 692
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	4 401 808	—	4 401 808
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	7 890 884	7 890 884
5	Інші фінансові активи:	71 877	—	71 877

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 665	—	4 665
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 295	—	3 295
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	58 986	—	58 986
5.4	кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 647	—	8 647
5.5	інші активи	120	—	120
5.6	резерв під знецінення	(3 836)	—	(3 836)
6	Усього фінансових активів	8 684 479	7 890 884	16 575 363

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2025 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 169 712	—	2 169 712
2	Кредити та аванси банкам	323 359	—	323 359
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 094 470	—	2 094 470
3.1	кредити юридичним особам	1 492 106	—	1 492 106
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	524 054	—	524 054
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	4 249	—	4 249
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	250 075	—	250 075
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	40	—	40
3.6	резерв під знецінення кредитів	(176 054)	—	(176 054)
4	Інвестиції в цінні папери	4 701 996	6 670 209	11 372 205

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	4 701 996	—	4 701 996
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	6 670 209	6 670 209
5	Інші фінансові активи:	54 249	—	54 249
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 159	—	4 159
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 879	—	2 879
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	42 714	—	42 714
5.4	кошти за рахунком умовного зберігання у НБУ	8 000	—	8 000
5.5	інші активи	52	—	52
5.6	резерв під знецінення	(3 555)	—	(3 555)
6	Усього фінансових активів	9 343 786	6 670 209	16 013 995

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2026 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	345 011	0 - 1,52%	до запитання	9 611	0 - 2,73%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	269 114	3,65%	овернайт або на 1 день	—	—	—	40 584	3,70%	від 2 до 14 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	1	—	овернайт або на 1 день	—	—	—	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	4	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	462	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові зобов'язання	1 052	—	до запитання	—	—	—	1 493	—	до запитання	—	—	—
9	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	8 308	—	до запитання	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 12-66 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Провідний управлінський персонал													
10	Кредити та аванси клієнтам	153	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Інші нефінансові активи	565	—	від 8 до 14 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Кошти клієнтів	805	0 - 14,5%	до запитання - до 274 днів	2 293	0 -1%	до запитання - до 183 днів	967	0 – 0,5%	до запитання - до 183 днів	—	—	—
14	Інші фінансові зобов'язання	1 695	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	1 296	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
16	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	228	—	від 275 до 365 днів	—	—	—

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2026 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	8 169	11	—
2	Процентні витрати	—	(30)	—
3	Чисте зменшенн резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1	—	—
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(1 356)	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	20 110	(145)	(19)
6	Комісійні доходи	130	16	—
7	Комісійні витрати	(1 007)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(14 343)	—
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 689)	(335)	(587)

Таблиця 32.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шістьох місяців 2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	31 563 741	—
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(31 590 938)	(12)

Таблиця 32.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2026 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	—	—

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	453 875	0 - 1,52%	до запитання	7 718	0 - 2,73%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	250 182	4,01%	від 2 до 14 днів	—	—	—	73 179	3,9-4,05%	овернайт - до 21 дня
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	1	—	від 2 до 14 днів	—	—	—	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	4	—	від 22 до 30 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	56	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові зобов'язання	1 024	—	до запитання	256	—	від 8 до 14 днів	1 670	—	до запитання - до 14 днів	—	—	—
9	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	5 471	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
10	Кредити та аванси клієнтам	166	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Кошти клієнтів	1 536	0 - 14,5%	до запитання - до 183 днів	1 734	0,01 - 1%	до запитання	961	0.01 – 0,5%	до запитання - до 183 днів	—	—	—
13	Інші фінансові зобов'язання	9	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Інші нефінансові зобов'язання	817	—	до запитання - до 365 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	334	—	до запитання	—	—	—

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2025 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	7 956	12 918	—
2	Процентні витрати	—	(43)	—
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(9)	—	(199)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(912)	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	34 703	(109)	(20)
6	Комісійні доходи	120	8	—
7	Комісійні витрати	(1 118)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(13 155)	—
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 395)	(374)	(927)

Таблиця 32.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	54 520 476	—
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(54 214 359)	(29)

Таблиця 32.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	—	—

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за шість місяців 2026 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2026 року	витрати за шість місяців 2025 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2025 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 343	4 785	12 904	813

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.