

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Фінансова звітність станом на
31 березня 2025 р. та за три місяці,
що закінчилися зазначеною датою

Фінансова звітність на 31.03.2025 та за три місяці, що закінчилися на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток або збиток	4
Звіт про сукупний дохід	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни у власному капіталі	9
Примітки до фінансової звітності	11

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	683 852	1 779 852
Кредити та аванси банкам	7	291 866	290 160
Кредити та аванси клієнтам	8	2 316 921	2 234 693
Інвестиції в цінні папери	9	8 592 882	7 098 519
Інвестиційна нерухомість	10	8 821	8 821
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		114 960	124 614
Основні засоби		468 127	484 686
Інші фінансові активи	11	32 487	28 298
Інші нефінансові активи	12	71 908	78 475
Загальна сума активів		12 581 853	12 128 147
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	9 956 731	9 482 353
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	374 760	372 986
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	2 699	3 418
Інше забезпечення	16	1 406	6 396
Загальна сума забезпечень		4 105	9 814
Інші фінансові зобов'язання	17	115 652	114 662
Інші нефінансові зобов'язання	18	85 100	69 733
Відстрочені податкові зобов'язання		70 754	70 803
Загальна сума зобов'язань		10 607 103	10 120 352
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 153 573)	(5 108 586)
Емісійний дохід	19	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	377 574	365 632
Загальна сума власного капіталу		1 974 750	2 007 795
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		12 581 853	12 128 147

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 13 червня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	22	299 378	249 155
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	299 378	249 155
Комісійні доходи	23	44 662	37 111
Комісійні витрати	23	(22 425)	(21 059)
Інші доходи	25	514	7 269
Процентні витрати	22	(139 080)	(122 332)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		8 757	7 198
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		483	(3 869)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		–	25
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(313)	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	913	10 429
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(39)	–
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		2	–
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		(2 561)	48
Витрати на виплати працівникам		(87 589)	(85 469)
Амортизаційні витрати		(28 797)	(34 842)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(119 576)	(117 852)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(45 671)	(74 188)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		684	(2 556)
Прибуток (збиток)		(44 987)	(76 744)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 13 червня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(44 987)	(76 744)
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)	20	—	—
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		—	—
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	20	15 892	(1 035)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		15 892	(1 035)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		15 892	(1 035)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(29 095)	(77 779)
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	20	—	—
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	20	(3 950)	258
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(3 950)	258
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		11 942	(777)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(33 045)	(77 521)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 13 червня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		387 676	247 756
Процентні витрати, що сплачені		(127 352)	(127 309)
Комісійні доходи, що отримані		44 662	37 111
Комісійні витрати, що сплачені		(22 382)	(20 930)
Результат операцій з іноземною валютою		8 757	7 198
Інші отримані доходи		337	7 166
Витрати на виплати працівникам		(87 201)	(81 773)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(144 221)	(122 665)
Податок на прибуток, сплачений		683	(2 556)
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		60 959	(56 002)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(5 693)	25 531
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(63 444)	105 460
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(8 742)	20 151
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		6 624	(6 144)
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		467 872	(599 148)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		6 785	2 409
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		5 043	5 856
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		469 404	(501 887)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(164 076 865)	(180 188 265)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		162 515 173	180 446 000
Придбання основних засобів		–	(4)
Надходження від реалізації основних засобів		4	9
Придбання нематеріальних активів		(271)	(410)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(1 561 959)	257 330
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 092 555)	(244 557)

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 445)	38 015
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 779 852	3 419 039
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	683 852	3 212 497

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 13 червня 2025 року

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084
Усього сукупного доходу		–	–	–	(777)	(76 744)	(77 521)	(77 521)
прибуток (збиток) за три місяці 2024 року		–	–	–	–	(76 744)	(76 744)	(76 744)
інший сукупний дохід		–	–	–	(777)	–	(777)	(777)
Операції з акціонерами	20	–	–	–	(11)	60	49	49
Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року (залишок на 01 квітня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 116	(4 987 316)	974 612	974 612

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

(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	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року (залишок на 01 січня 2025 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795
Усього сукупного доходу		—	—	—	11 942	(44 987)	(33 045)	(33 045)
Прибуток (збиток) за три місяці 2025 року		—	—	—	—	(44 987)	(44 987)	(44 987)
інший сукупний дохід		—	—	—	11 942	—	11 942	11 942
Залишок на кінець дня 31 березня 2025 року (залишок на 01 квітня 2025 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	377 574	(5 153 573)	1 974 750	1 974 750

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 13 червня 2025 року

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

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

Дата та час: 12:57:55 13.06.2025

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_1q2025 ukr.pdf.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 1.8 МБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_1q2025 ukr.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.7 МБ

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): 08:56:15 13.06.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000DB41000049050100

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: Корріас Джанлука

П.І.Б.: Корріас Джанлука

Країна: Україна

РНОКПП: 2227017738

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Посада: Голова Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 12:46:38 13.06.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F0000FC020100

Тип носія особистого ключа: ЗНКИ 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

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 12:47:36 13.06.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C4100004E030100

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

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	31 січня по 31 березня 2025 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 подальше становлення, як універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам, підвищення прибутковості та ефективності.

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

Тривала невизначеність щодо подальшого перебігу бойових дій, збільшення витрат бізнесу на сировину та оплату праці, пришвидшення інфляції, послаблення курсу гривні до євро, дефіцит кваліфікованих кадрів ускладнили економічну активність в першому кварталі 2025 року.

У першому кварталі 2025 року зростання реального ВВП становило +0,5% р/р, за оцінками НБУ. Вагомим чинником зростання економіки було майже стабільне постачання електроенергії завдяки сприятливим погодним умовам та швидким ремонтам потужностей та інфраструктури. Вагомий вплив мала й подальша адаптація підприємств до перебоїв з енергопостачанням, а саме розбудова розподіленої генерації та встановлення обладнання для енергоавтономності, а також імпорту електроенергії.

Стабільна ситуація в енергетиці підтримала роботу низки підприємств, зокрема промисловості. Високі потреби у виробництві озброєння та будівництві інженерно-технічних споруд сприяли завантаженню потужностей металургійних і машинобудівних підприємств.

Протягом першого кварталу 2025 року інфляція стрімко зростала і в березні 2025 року становила 14,6% р/р. Така динаміка була зумовлена, зокрема, підвищенням витрат підприємств на енергоресурси й оплату праці та досить стійким споживчим попитом.

У першому кварталі 2025 року високі видатки бюджету й надалі підживлювали сукупний попит. Проте, на відміну від початку 2024 року, ресурсів було достатньо для фінансування високих дефіцитів.

Важливим джерелом бюджетних ресурсів була міжнародна підтримка, що сприяло накопиченню урядом значної валютної ліквідності. Це дало можливість збільшити видатки зведеного бюджету в першому кварталі 2025 року (на понад 36% р/р за оцінками НБУ), які на початку 2025 року спрямовувалися насамперед на фінансування потреб обороноздатності, соціальні програми та проекти відновлення.

Державні вкладення у військові та пов'язані з ними проєкти (виробництво зброї і будівництво інженерно-технічних споруд), проєкти відбудови (у тому числі, компенсації населенню за пошкоджене чи втрачене майно) були вагомим джерелом зростання інвестицій. Зростали і приватні інвестиції, зокрема в будівництво комерційної та складської нерухомості, енергоавтономність.

У першому кварталі 2025 року і попит, і пропозиція робочої сили на ринку праці зростали: збільшилася як кількість вакансій, так і резюме порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Водночас, завдяки високому попиту на робочу силу зменшилася частка безробітних і зросла частка зайнятих (до найвищого рівня за час повномасштабного вторгнення). Підприємства також активізували зусилля із залучення до ринку праці тих осіб, які раніше були менш представленими на ньому: студентів, пенсіонерів, осіб з інвалідністю, ветеранів. Хоча завдяки певному збільшенню пропозиції робочої сили пошук працівників полегшився, дефіцит робочої сили залишається основною проблемою бізнесу та стимулює подальше підвищення зарплат.

У першому кварталі 2025 року в межах механізму ERA в Україну надійшли кошти на загальну суму 9,2 млрд доларів. Також було схвалено сьомий перегляд програми розширеного фінансування з МВФ. У результаті скорочення структурного дефіциту валюти приватного сектору та надходження міжнародної допомоги валові міжнародні резерви станом на кінець першого кварталу 2025 року залишалися високими: 42,4 млрд доларів США. Покращення кон'юнктури валютного ринку, збереження високого рівня міжнародних резервів та поліпшення курсових очікувань сприяли поступовому посиленню курсу гривні до долара протягом першого кварталу 2025 року до 41,5 (з 42,0 або на 1,3%).

Подальше прискорення інфляції суттєво посилило ризики розбалансування інфляційних очікувань та, відповідно, загрозу тривалішого закріплення інфляції на високих рівнях. В зв'язку з цим НБУ підвищив облікову ставку в січні й березні загалом на 2 в. п. з 13,5% до 15,5%.

Упродовж першого кварталу 2025 року обсяг чистих активів банків скоротився на 0,5% (+13,8% р/р). Це передусім пов'язано із переоцінкою активів, номінованих у долари США. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу прискорилося за перший квартал до 9,5%. У першому кварталі 2025 року вкладення в ОВДП скоротилися на 2,5% (+25,9% р/р), через погашення паперів за обмеженої пропозиції уряду. Обсяг депозитних сертифікатів теж дещо скоротився (на 1,3%), передусім через сплату податків. Обсяг чистих гривневих кредитів фізособам і надалі жваво зростає: 6,7% за перший квартал (35,9% р/р). Традиційно в портфелі домінують незабезпечені позики. Якість кредитного портфеля поліпшується і надалі.

У першому кварталі 2025 року зобов'язання банків знизилися на 55 млрд грн або на 1,8%, що повторило динаміку першого кварталу 2024 року. Основною причиною став вплив коштів бізнесу після зростання у грудні 2024 року, та погашення банками заборгованості з податку на прибуток. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках за перший квартал 2025 року зросли на 0,5% (+12,5% р/р). Незначне сезонне зниження коштів упродовж січня 2025 року компенсувалося у наступні місяці. Строкові депозити фізосіб у гривні в першому кварталі 2025 року зростали швидше за поточні кошти: на 2,8% за перший квартал 2025 року та на 7,2% за рік.

В першому кварталі 2025 року банківська система отримали 40 млрд грн чистого прибутку.

Протягом першого кварталу 2025 року кредитування стало ключовим чинником підтримки активів та прибутковості банків за збереження високої операційної ефективності та низьких відрахувань у резерви.

За перший квартал 2025 року чистий процентний дохід збільшився на 13,7% в річному вимірі, попри незначне зменшення процентної маржі до 7,4%, яке відбулося внаслідок зростання вартості зобов'язань передусім у корпоративному сегменті. Збільшенню дохідності активів сприяло зростання дохідності високоліквідних депозитних сертифікатів НБУ, яке супроводжувало цикл підвищення ключової ставки. Натомість дохідність кредитів та ОВДП залишалася майже сталою.

Чистий комісійний дохід зріс на 10,4% у річному вимірі насамперед завдяки збільшенню доходу від обслуговування платіжних операцій. Ще одна складова зростання операційного доходу в першому кварталі 2025 року - позитивний результат переоцінки ОВДП.

З огляду на скорочення всіх основних складових операційних витрат операційна ефективність банків зросла.

Отриманий прибуток підтримує капітал банків, що дає змогу не лише надалі виконувати регуляторні вимоги, зокрема за результатами оцінки стійкості, а й нарощувати кредитування економіки. Водночас, податкова невизначеність досі є стримуючим фактором для інвестиційних планів банків.

Так, достатність капіталу банків упродовж першого кварталу 2025 року знижувалася через відображення банками підвищеного податку на прибуток. Згідно з уточненими даними за 2024 рік банки отримали 91 млрд грн чистого прибутку після нарахування 96 млрд грн податку на прибуток за підвищеною ставкою 50%.

Протягом першого кварталу 2025 року, міжнародні рейтингові агентства не переглядали рейтинг України.

З початку 2024 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 06 грудня 2024 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «Обмежений дефолт» (RD). Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче. Посилаючись на очікування, що Україна продовжує процес реструктуризації зовнішнього комерційного боргу, проте після успішного завершення обміну єврооблігацій у вересні 2024 року Уряд розпорядився тимчасово призупинити виплати за зовнішньою комерційною позицією, гарантованими державою єврооблігаціями Укрєнерго та варантами ВВП.
- 30 серпня 2024 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків деяких єврооблігацій. Посилаючись на очікування щодо подальшої реструктуризації боргу, в т.ч. цінних паперів з рейтингом, прив'язаним до ВВП.
- 23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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.

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 виробництв. Це продовжує впливати на політичне та бізнес-середовище в країні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, дефіцит кваліфікованих кадрів на ринку праці, зміни в монетарній політиці НБУ, руйнування газової інфраструктури та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Не дивлячись на вищезазначені фактори, Банк продовжує забезпечувати безперервну діяльність в умовах довготривалої війни, та спрямовувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вживати наступні заходи:

- продовжував фокусуватися на управлінні ліквідністю та забезпечувати її збереження на прийнятному рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ та збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- переглянув ліміти на цінні папери, що дозволило Банку розмішувати вільну ліквідність в гривні зі строком погашення до 3-4 років в більш дохідні фінансові інструменти і, відповідно, покращив операційну ефективність Банку в цілому;
- проводив стримане кредитування клієнтів з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал;
- працював в напрямку підвищення операційної ефективності Банку через реалізацію заходів з оптимізації адміністративних витрат, збільшення дохідності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі по продуктах та фокусом на транзакційному бізнесі;
- 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 online обслуговування клієнтів;
- переглядав тарифи на банківські продукти та послуги відповідно до ринкових умов.

Існує суттєва невизначеність щодо спроможності Банку впровадити вищезазначені заходи через непередбачуваний на сьогодні вплив військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом, включаючи, але не обмежуючись, щодо результатів оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2025 року, яка, як очікується, буде завершена після затвердження цієї фінансової звітності. 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;
- 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 відрізнятись на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2025 року буде на 23 169 тис. грн меншим/більшим (31 грудня 2024: 22 347 тис. грн).

4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2024 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 1 «Подання фінансової звітності»:

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

- «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» уточнено підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату;
- «Непоточні зобов'язання з ковенантами» уточнено підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних.

Зміни до наступних стандартів, які набули чинності з 1 січня 2024 року, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні» Банк не має права відтермінувати погашення щонайменш на 12 місяців після звітної дати. Банком при складанні фінансової звітності зобов'язання зазначені за строками до погашення від звітної дати: до 1 року класифіковані як поточні, більше 1 року - як непоточні. Зазначене розкриття здійснено в примітці 21 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення. Також, було проаналізовано умови кредитного договору (ковенанти), за якими на звітну дату Банк відповідає умовам кредитного договору, що також не впливає на визначення зобов'язання поточним в повній сумі. Розкриття ковенант здійснено в примітці 15.

МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Угоди про фінансування постачальника».

Рекласифікації

Банк переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані в зв'язку із збільшенням доходів від модифікації фінансових активів за 2024 рік (в сумі 7 060 тис. грн). Результати рекласифікації за три місяці 2024 року:

31 березня 2024 року та за три місяця, що закінчилися на цю дату як звітовано		31 березня 2024 року та за три місяця, що закінчилися на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва стаття	Сума	
Звіт про прибуток або збиток				
Інші доходи	7 317	Інші доходи	7 296	(48)
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	—	Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	48	48

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 Банком 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, як активів, 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 інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в інших сукупних доходах 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.

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

4.11. Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему 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 окремої 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 31 березня 2025 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 березня 2025 року	31 грудня 2024 року
Долар США	41,4787	42,0390
Євро	44,7472	43,9266

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 Банку. 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 МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» – Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою.

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» («Поправки»). Поправки включають:

- роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», а також можливість вибору облікової політики (при дотриманні певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються з використанням електронної платіжної системи до дати розрахунків;
- додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки для фінансових активів з екологічними, соціальними аспектами та аспектами корпоративного управління (ESG) та іншими подібними характеристиками;
- роз'яснення щодо того, що таке «ознаки без права регресу» та які характеристики інструментів, пов'язаних за договором;
- введення розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових

інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Банк не має наміру достроково застосовувати ці поправки. Зміни до МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» - встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	195 988	174 549
2	Кошти в Національному банку України	100 492	921 136
3	Кореспондентські рахунки у банках:	388 350	684 946
3.1	України	2 563	2 348
3.2	інших країн	385 787	682 598
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(978)	(779)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	683 852	1 779 852

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

Станом на 31 березня 2025 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 203 519 тис. грн (2024: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 452 119 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 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 31.03.2025 та за три місяці, 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	(779)	(779)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	2
3	Курсові різниці	(201)	(201)
4	Залишок станом на кінець періоду	(978)	(978)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2024 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	(853)	(853)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Курсові різниці	54	54
4	Залишок станом на кінець періоду	(779)	(779)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2025 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:	388 350	195 988	100 492	684 830
1.1	Без затримки платежу	388 350	195 988	100 492	684 830
2	Резерв під знецінення коштів	(978)	—	—	(978)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	387 372	195 988	100 492	683 852

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2024 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:	684 946	174 549	921 136	1 780 631
1.1	Без затримки платежу	684 946	174 549	921 136	1 780 631
2	Резерв під знецінення коштів	(779)	–	–	(779)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	684 167	174 549	921 136	1 779 852

Примітка 7. Кредити та аванси банкам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані іншим банкам/строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 869	290 164
1.1	Короткострокові	291 869	290 164
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам/за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3)	(4)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	291 866	290 160

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

Станом на 31 березня 2025 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 291 869 тис. грн (31 грудня 2024: строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 290 164 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за три місяці 2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	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	877 979	877 979
2.1	Нові контракти	877 445	877 445
2.2	Курсові різниці	534	534
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(876 274)	(876 274)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(871 331)	(871 331)
3.2	Курсові різниці	(4 943)	(4 943)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	291 869	291 869

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за три місяці 2025 року

(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 та аванси за період	—	—
2.1	Резерв під нові зобов'язання	—	—
3	Зменшення суми резервів під кредити та аванси за період	1	1
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	1	1
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(3)	(3)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	133 375	133 375
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 766 554	2 766 554
2.1	Нові контракти	2 752 296	2 752 296
2.2	Курсові різниці	14 258	14 258
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 609 765)	(2 609 765)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 593 399)	(2 593 399)
3.2	Курсові різниці	(16 366)	(16 366)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	290 164	290 164

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
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	(37)	(37)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(37)	(37)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	34	34
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	34	34
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(4)	(4)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 683 313	1 568 152
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	542 573	570 807
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	548	523
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	288 951	330 193
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	15	35
6	Резерв під знецінення кредитів	(198 479)	(235 017)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 316 921	2 234 693

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 31 березня 2025 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови за три місяці 2025 року, складає 303 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 303 тис. грн). Сума зменшення резерву за три місяці 2025 року за такими переглянутими контрактами склала 38 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 38 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2024 році, складає 281 939 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 278 694 тис. грн, з яких найбільшу питому вагу займає один клієнт в стадії 3 із балансовою вартістю 232 768 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 3 245 тис. грн). Сума збільшення резерву за 2024 рік за такими переглянутими контрактами склала 1 157 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 1 285 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 129 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2025 року фінансування, надане двом клієнтам, становить 487 828 тис. грн, або 19% (31 грудня 2024 року: двом клієнтам на 443 746 тис. грн, або 18%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за три місяці 2025 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	2 053 026	44 006	372 678	2 469 710
2	Збільшення суми балансової вартості за період	935 792	2 627	3 732	942 151
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	109 116	–	–	109 116
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	810 178	99	1 916	812 193
2.3	сума переведення між стадіями	4 974	2 528	1 801	9 303
2.4	курсові різниці	11 524	–	15	11 539
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(846 019)	(7 422)	(43 020)	(896 461)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(352 019)	(20)	(2 085)	(354 124)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(486 284)	(936)	(4 612)	(491 832)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(32 140)	(32 140)
3.4	сума переведення між стадіями	(2 418)	(6 460)	(425)	(9 303)
3.5	курсові різниці	(5 298)	(6)	(3 758)	(9 062)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 142 799	39 211	333 390	2 515 400

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за три місяці 2025 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	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(10 445)	(1 018)	(5 189)	(16 652)
2.1	резерв під нові кредити	(1 806)	–	–	(1 806)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(6 859)	–	(32)	(6 891)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(417)	(992)	(1 409)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(1 647)	(422)	(1 301)	(3 370)
2.5	сума переведення між стадіями	(53)	(179)	(827)	(1 059)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(831)	(831)
2.7	Курсові різниці	(80)	–	(1 206)	(1 286)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	7 544	2 547	43 099	53 190
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	942	–	1 803	2 745
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	4 187	484	2 532	7 203
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	268	282	550
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	2 180	918	4 333	7 431
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	32 136	32 136
3.6	сума переведення між стадіями	174	877	8	1 059
3.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	1 990	1 990
3.8	курскові різниці	61	–	15	76
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(17 359)	(1 061)	(180 059)	(198 479)

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2024 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	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	2 897 790	86 541	47 086	3 031 417
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	270 203	–	1	270 204
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 558 810	60 688	12 452	2 631 950
2.3	сума переведення між стадіями	40 583	20 476	6 429	67 488
2.4	курскові різниці	28 194	5 377	28 204	61 775

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Зменшення суми балансової вартості за рік	(2 604 376)	(198 350)	(44 534)	(2 847 260)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 246 028)	(83 737)	(7 685)	(1 337 450)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 331 491)	(78 692)	(11 501)	(1 421 684)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(5 522)	(5 522)
3.4	сума переведення між стадіями	(12 994)	(35 605)	(18 889)	(67 488)
3.5	курсові різниці	(13 863)	(316)	(937)	(15 116)
4	Балансова вартість станом на кінець року	2 053 026	44 006	372 678	2 469 710

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2024 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	(25 729)	(8 478)	(224 956)	(259 163)
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	(25 471)	(25 216)	(39 802)	(90 489)
2.1	резерв під нові кредити	(6 299)	–	–	(6 299)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(14 034)	(4 458)	(5 077)	(23 569)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(2 949)	(3 062)	(6 011)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(3 853)	(15 250)	(4 435)	(23 538)
2.5	сума переведення між стадіями	(982)	(2 037)	(3 210)	(6 229)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(3 652)	(3 652)
2.7	Курсові різниці	(303)	(522)	(20 366)	(21 191)
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	36 742	31 104	46 789	114 635
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	4 296	8 577	6 055	18 928
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	24 708	7 567	5 557	37 832
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	3 208	13 119	16 327
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	6 191	7 854	15 154	29 199
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	5 520	5 520
3.6	сума переведення між стадіями	1 428	3 891	911	6 230
3.7	курсові різниці	119	7	473	599
4	Резерви під кредити станом на кінець року	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	295 980	11,77%	45 885	1,86%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	429 425	17,07%	535 752	21,69%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	169 191	6,73%	181 355	7,34%
4	Переробна промисловість	639 541	25,42%	685 107	27,74%
5	Фізичні особи	832 087	33,08%	901 558	36,51%
6	Інші	149 176	5,93%	120 053	4,86%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 515 400	100%	2 469 710	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2025 року

<i>(у тисячах гривень)</i>							
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	26 494	397	548	269 132	15	296 586
2	Кредити, що забезпечені:	1 656 820	542 175	—	19 819	—	2 218 814
2.1	грошовими коштами	39 574	—	—	—	—	39 574
2.2	нерухомим майном	261 732	542 175	—	8 730	—	812 637
2.2.1	іпотекою житлового призначення	42	542 175	—	5 830	—	548 047
2.2.2	нежитловою іпотекою	261 690	—	—	2 900	—	264 590
2.3	Іншими активами	1 355 514	—	—	11 089	—	1 366 603
2.3.1	обладнання	661 789	—	—	1 431	—	663 220
2.3.2	товари в обороті	105 296	—	—	—	—	105 296
2.3.3	транспорт	588 429	—	—	9 658	—	598 087
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 683 314	542 572	548	288 951	15	2 515 400

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2024 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	4 478	397	523	311 027	35	316 460
2	Кредити, що забезпечені:	1 563 674	570 410	—	19 166	—	2 153 250
2.1	грошовими коштами	2 988	—	—	—	—	2 988
2.2	нерухомим майном	437 473	570 410	—	10 878	—	1 018 761
2.2.1	іпотекою житлового призначення	145	570 410	—	6 987	—	577 542
2.2.2	нежитловою іпотекою	437 328	—	—	3 891	—	441 219
2.3	Іншими активами	1 123 213	—	—	8 288	—	1 131 501
2.3.1	обладнання	573 517	—	—	—	—	573 517
2.3.2	товари в обороті	195 491	—	—	—	—	195 491
2.3.3	транспорт	354 205	—	—	8 288	—	362 493
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 568 152	570 807	523	330 193	35	2 469 710

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2025 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:	1 378 826	526 119	548	237 291	15	2 142 799
1.1	без затримки платежу	1 378 826	519 263	548	233 979	15	2 132 631
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	6 856	—	3 312	—	10 168
2	Друга стадія знецінення:	30 097	2 998	—	6 118	—	39 213
2.1	без затримки платежу	30 097	2 799	—	5 084	—	37 980
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	676	—	676
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	271	—	271
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	199	—	87	—	286
3	Третя стадія знецінення:	274 391	13 455	—	45 542	—	333 388
3.1	без затримки платежу	274 342	3 601	—	3 906	—	281 849
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	34	—	886	—	920
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	25	—	25

Примітки, подані на сторінках 10-62 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
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	251	–	222	–	473
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	–	–	1 917	–	1 917
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	334	–	823	–	1 157
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	48	9 236	–	37 763	–	47 047
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 683 313	542 573	548	288 951	15	2 515 400
5	Резерв під знецінення за кредитами	(137 456)	(10 318)	(2)	(50 703)	–	(198 479)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 545 857	532 255	546	238 248	15	2 316 921

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 31.12.2024року

(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:	1 259 211	546 922	523	246 333	35	2 053 024
1.1	без затримки платежу	1 259 211	544 485	523	241 344	35	2 045 598
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	2 437	–	4 989	–	7 426
2	Друга стадія знецінення:	30 097	6 217	–	7 694	–	44 008
2.1	без затримки платежу	30 097	4 123	–	6 431	–	40 651
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	1 897	–	649	–	2 546
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	197	–	421	–	618
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	193	–	193
3	Третя стадія знецінення:	278 844	17 668	–	76 166	–	372 678
3.1	без затримки платежу	278 694	3 736	–	4 015	–	286 445
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	48	–	1 460	–	1 508
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	–	–	120	–	120

Примітки, подані на сторінках 10-62 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
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	485	–	485
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	658	–	907	–	1 565
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	480	–	2 276	–	2 756
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	150	12 746	–	66 903	–	79 799
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 568 152	570 807	523	330 193	35	2 469 710
5	Резерв під знецінення за кредитами	(138 880)	(14 605)	(2)	(81 529)	(1)	(235 017)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 429 272	556 202	521	248 664	34	2 234 693

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року 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	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	3 521 495	1 850 682
1.1	деPOSITні сертифікати Національного банку України	3 521 495	1 850 682
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 071 387	5 247 837
2.1	деPOSITні сертифікати Національного банку України	1 191 062	1 223 223
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	1 988 441	2 355 075
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 907 295	1 681 117
2.4	резерв під знецінення цінних паперів	(15 411)	(11 578)
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
3.1	резерв під знецінення цінних паперів	(34)	(34)
4	Усього інвестицій в цінні папери	8 592 882	7 098 519

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 31.03.2025

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 521 495	3 521 495
1.1	без затримки платежу	3 521 495	3 521 495
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 521 495	3 521 495

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 850 682	1 850 682
1.1	без затримки платежу	1 850 682	1 850 682
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 850 682	1 850 682

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2025

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 191 062	1 988 441	1 907 295	5 086 798
1.1	Без затримки платежу	1 191 062	1 988 441	1 907 295	5 086 798
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	—	(15 394)	(17)	(15 411)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 191 062	1 988 441	1 907 295	5 086 798

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
1.1	Без затримки платежу	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	–	(11 551)	(27)	(11 578)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2025 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	(11 551)	(27)	(34)	(11 612)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 843)	10	–	(3 833)
3	Залишок станом на 31 березня 2025 року	(15 394)	(17)	(34)	(15 445)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024 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	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	(14)	(31)	(45)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 551)	(13)	(3)	(11 567)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(11 551)	(27)	(34)	(11 612)

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 30 листопада 2024 року із подальшим підтвердженням оцінювачем про відсутність суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2024 року. На момент проведення оцінки оцінювач ТОВ «ВАЛКОЛ», мав 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	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок періоду	8 821	5 353
2	Переведення основних засобів до групи інвестиційної нерухомості	—	2 880
3	Збільшення (зменшення) вартості	—	588
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	8 821	8 821

Дані за рядком 4 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 застосовувався дохідний та порівняльний методи, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку). Вибір методів оцінки при цьому залежить від наявності інформації щодо очікуваних (прогнозованих) доходів від використання об'єкта оцінки, стабільності їх отримання, мети оцінки, а також виду вартості, що підлягає визначенню, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

В рамках оцінки дохідним підходом використовувався метод прямої капіталізації доходу.

Порівняльний підхід передбачає таку послідовність оціночних процедур:

- збирання і проведення аналізу інформації про продаж або пропонування подібного нерухомого майна та визначення об'єктів порівняння;
- вибір методу розрахунку вартості об'єкта оцінки з урахуванням обсягу та достовірності наявної інформації;
- зіставлення об'єкта оцінки з об'єктами порівняння з наступним коригуванням ціни продажу або ціни пропонування об'єктів порівняння;
- визначення вартості об'єкта оцінки шляхом урахування величини коригуючих поправок до вартості об'єктів порівняння;
- узгодження отриманих результатів розрахунку.

Зіставлення об'єкта оцінки та об'єктів порівняння здійснюється за такими показниками, як ціна об'єкта порівняння, ціна одиниці площі тощо.

Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. Коригування вартості подібного майна здійснюється шляхом додавання або вирахування грошової суми із застосуванням коефіцієнта (відсотка) до ціни продажу (пропонування) зазначеного майна або шляхом їх комбінування.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	588
2	Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості	38	75

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

Протягом трьох місяців 2025 року та 2024 року Банк передав в оренду один об'єкт інвестиційної нерухомості та отримував дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 470	4 711
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 706	2 880
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30 557	23 292
4	Інші активи	109	45
5	Резерв під знецінення	(4 355)	(2 630)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	32 487	28 298

Дані рядка 6 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяці 2025 року

(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)

(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
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(816)	(910)	(1 726)
3	Курсові різниці по резервах	40	(39)	1
4	Залишок станом на 31 березня 2025 року	(2 612)	(1 743)	(4 355)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 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 2024 року	(3 034)	(986)	(4 020)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(93)	189	96
3	Списання за рахунок резерву	1 406	—	1 406
4	Курсові різниці по резервах	(115)	3	(112)
5	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(1 836)	(794)	(2 630)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2025 та за три місяці, 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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 699	2 184	30 557	109	34 549
1.1	без затримки платежу	1 699	2 184	30 557	52	34 492

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	–	–	57	57
2	Третя стадія знецінення:	1 771	522	–	–	2 293
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	–	35	–	–	35
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	21	–	–	21
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	14	–	–	14
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	42	–	–	42
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	34	–	–	34
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 771	376	–	–	2 147
3	Всього інших фінансових активів	3 470	2 706	30 557	109	36 842
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 612)	(1 743)	–	–	(4 355)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	858	963	30 557	109	32 487

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 925	2 116	23 292	45	28 378
1.1	без затримки платежу	2 679	2 021	23 292	21	28 013
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	246	66	—	24	336
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	16	—	—	16
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	13	—	—	13
2	Третя стадія знецінення:	1 786	764	—	—	2 550
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	313	—	—	313
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	1	—	—	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	5	—	—	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	44	—	—	44
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	29	—	—	29
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 786	372	—	—	2 158
3	Всього інших фінансових активів	4 711	2 880	23 292	45	30 928
4	Резерв під знецінення інших активів	(1 836)	(794)	—	—	(2 630)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 875	2 086	23 292	45	28 298

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	82	211
2	Передоплата за послуги	64 555	70 845
3	Банківські метали	9	9
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	270	204
5	Інші активи	7 068	7 214
6	Резерв під інші нефінансові активи	(76)	(8)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	71 908	78 475

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 три місяці 2025 року

(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 періоду	(68)	(68)
3	Залишок станом на 31 березня 2025 року	(76)	(76)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	–
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(8)	(8)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(8)	(8)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	37 288	36 183
1.1	поточні рахунки	37 288	36 183
1.2	строкові кошти	–	–
2	Інші юридичні особи:	5 910 817	5 533 562
2.1	поточні рахунки	2 948 744	3 173 217
2.2	строкові кошти	2 962 073	2 360 345
3	Фізичні особи:	4 008 626	3 912 608

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
3.1	поточні рахунки	2 119 758	2 040 160
3.2	строкові кошти	1 888 868	1 872 448
4	Усього коштів клієнтів	9 956 731	9 482 353

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 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 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 1 615 155 тис. грн та 1 356 714 тис. грн, що дорівнювало 16,22% та 14,31% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 березня 2025 року в заставі під кредити було вісім депозитів на загальну суму 47 953 тис. грн (31 грудня 2024: сім депозитів на суму 48 558 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2025		31.12.2024	
		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	135 862	1,36	97 861	1,03
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	482 020	4,84	503 486	5,31
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	677 267	6,80	883 761	9,32
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	50 728	0,51	38 951	0,41
6	Фізичні особи	4 008 626	40,26	3 912 608	41,26
7	Переробна промисловість	638 339	6,41	552 296	5,82
8	Фінансова і страхова діяльність	2 862 033	28,74	2 304 796	24,31
9	Будівництво	261 648	2,63	286 220	3,02
10	Інформація та телекомунікація	551 869	5,54	589 331	6,22
11	Інші	288 336	2,90	313 040	3,29
12	Усього коштів клієнтів	9 956 731	100,00	9 482 353	100,00

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 31.03.2025 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	374 760	372 986
2	Усього	374 760	372 986

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK (EIB) про надання кредиту на загальну суму 30 000 000 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 5 000 000 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 прийняттого для Банку забезпечення.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

У грудні 2021 року Банком було отримано перші два транші на наступних умовах:

- 1-й транш – 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) або 190 947 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року;
- 2-й транш – 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) або 154 613 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року.

Протягом 2022 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Протягом 2023 року, Банк також не отримував нових кредитів чи траншів за даною статтею, але здійснив часткове погашення за траншами, отриманими у грудні 2021 року, а саме:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 6 363 636,36 доларів США (або 241 706 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 4 545 454,55 євро (або 191 854 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом 2024 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) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2024 року становить 5 090 909,08 доларів США (або 214 017 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

на 31.12.2024 року становить 3 636 363,65 євро (або 159 733 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року).

Протягом трьох місяців 2025 року Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Примітка 15. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 15.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2025 року та за три місяці, 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 2025 року	3 418	3 418
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(754)	(754)
3	Курсові різниці по резервах	35	35
4	Залишок станом на 31 березня 2025 року	2 699	2 699

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну зобов'язань за стадіями знецінення розкрито у Примітці 28.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 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 2024 року	4 539	4 539
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 173)	(1 173)
3	Курсові різниці по резервах	52	52
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	3 418	3 418

Примітка 16. Інші забезпечення

Таблиця 16.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2025 року та за три місяці, що закінчився 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 2025 року	6 396	6 396

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді та інше забезпечення	Усього
1	2	3	4
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 000)	(5 000)
3	Курсові різниці	10	10
4	Залишок станом на 31 березня 2025 року	1,406	1,406

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2024 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 2024 року	2 113	2 113
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 262	4 262
3	Курсові різниці	21	21
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	6 396	6 396

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 509	2 545
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	13 015	5 107
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	20 021	16 560
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	38	4 803
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	30 226	33 186
6	Орендні зобов'язання	46 774	49 424
7	Інша заборгованість	3 069	3 037
8	Усього інші фінансові зобов'язання	115 652	114 662

Дані за рядком 8 примітки 17 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	18 562	19 809
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	21 253	6 975
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	43	4 058
4	Доходи майбутніх періодів	6 052	6 658
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	18 755	17 205
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 379	66
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	9 975	5 761
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	8 987	9 009
9	Інша заборгованість	94	192
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	85 100	69 733

Дані за рядком 10 примітки 18 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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 2024 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	474 252	275 066	824 871	—	1 099 937
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року (залишок на 1 січня 2025 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 31 березня 2025 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 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 20. Резерви переоцінки

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	6 883	1 331
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	15 892	7 403
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	16 125	7 403
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	(233)	—
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(3 950)	(1 851)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	18 825	6 883

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	358 749	310 552
2	Переоцінка основних засобів:	—	64 900
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	—	64 900
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	—	(16 703)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	358 749	358 749

Таблиця 20.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	—	21
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	—	(28)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	—	236
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	—	(264)

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	–	7
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	–	–

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2025 року			31 грудня 2024 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	683 852	–	683 852	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	7	291 866	–	291 866	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 518 133	798 788	2 316 921	1 402 632	832 061	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	9	8 592 882	–	8 592 882	7 098 519	–	7 098 519
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	8 821	8 821	–	8 821	8 821
6	Поточні податкові активи		29	–	29	29	–	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		–	114 960	114 960	–	124 614	124 614
8	Основні засоби		–	468 127	468 127	–	484 686	484 686
9	Інші фінансові активи	11	32 487	–	32 487	28 298	–	28 298
10	Інші нефінансові активи	12	71 908	–	71 908	78 475	–	78 475
11	Усього активів		11 191 157	1 390 696	12 581 853	10 677 965	1 450 182	12 128 147
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	13	9 956 730	1	9 956 731	9 482 126	227	9 482 353
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	14	93 262	281 498	374 760	93 203	279 783	372 986
15	Відстрочені податкові зобов'язання		–	70 754	70 754	–	70 803	70 803
16	Загальна сума забезпечень	15, 16	2 971	1 134	4 105	8 066	1 748	9 814
17	Інші фінансові зобов'язання	17	96 010	19 642	115 652	92 973	21 689	114 662
18	Інші нефінансові зобов'язання	18	83 661	1 439	85 100	69 456	277	69 733
19	Усього зобов'язань		10 232 635	374 468	10 607 103	9 745 825	374 527	10 120 352

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	8 242	20 716
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	69 104	66 082
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	92 426	101 346
4	Процентні доходи за облігаціями внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69 080	7 641
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами інших країн, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 495	8 705
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	45 031	44 665
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	299 378	249 155
Процентні витрати			
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(67 097)	(62 080)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(32 237)	(18 947)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(35 650)	(35 618)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 640)	(1 925)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(2 456)	(3 762)
13	Усього процентних витрат	(139 080)	(122 332)
14	Чистий процентний дохід	160 298	126 823

Дані статей 7 і 13 Примітки 22 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	34 198	28 245
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 044	1 953
3	За послуги страхового агента	284	257
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	287	146
5	Операції з цінними паперами	351	180

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 801	5 528
7	Гарантії надані	697	801
8	Інші	–	1
9	Усього комісійних доходів	44 662	37 111
Комісійні витрати			
10	Розрахунково-касові операції	(19 016)	(17 189)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(268)	(372)
12	Витрати за гарантіями	(62)	(136)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 079)	(3 362)
14	Усього комісійних витрат	(22 425)	(21 059)
15	Чистий комісійний дохід	22 237	16 052

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 23 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. 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 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	2	(45)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	4 453	8 364
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	1 263	1 062
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(3 833)	8
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(1 726)	166
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	754	874
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	913	10 429

Примітка 25. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	53	8
2	Отримані штрафи і пені	86	80
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	71	60

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	20	—
5	Результат від вибуття основних засобів	4	9
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	227	59
7	Дохід від надання знижки за орендою	53	—
8	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з ПК	1	7 019
9	Інші	19	34
10	Усього інших доходів	514	7 269

Дані за рядком 10 примітки 25 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 26. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2025	За 3 місяці 2024
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	256	243
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	—	10 827
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	78 278	69 236
4	Витрати на лізинг (оренду)	453	406
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	483	478
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 326	3 694
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 048	822
8	Професійні послуги	6 531	4 853
9	Витрати на маркетинг та рекламу	667	258
10	Витрати на охорону	1 913	2 260
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 218	14 291
12	Витрати на ліцензії та програмне забезпечення зі строком використання до року	13 022	8 461
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших активів	68	5
14	Інші	1 313	2 018
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	119 576	117 852

Дані за рядком 15 примітки 26 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2025	за 3 місяці 2024
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(45 144)	(73 901)

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	за 3 місяці 2025	за 3 місяці 2024
1	2	3	4
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за період	(44 987)	(76 744)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 160 837	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,02)	(0,05)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2025 року Банк не мав зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів і нематеріальних активів (зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів станом на 31 грудня 2024 року – 4 013 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 16 «Інші забезпечення».

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2025 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 049 019	1 056 640
2	Експортні акредитиви	66 916	109 616
3	Гарантії видані	5 817	4 392
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 699)	(3 418)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 119 053	1 167 230

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за три місяці 2025 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	1 170 648	–	–	1 170 648
2	Збільшення суми зобов'язань за період	474 472	9	1	474 482
2.1	Нові зобов'язання	6 296	–	1	6 297
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	442 727	1	–	442 728
2.3	Сума переходу між стадіями	–	8	–	8
2.4	Курсові різниці	25 449	–	–	25 449

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(523 377)	–	(1)	(523 378)
3.1	Погашені зобов'язання	(191 933)	–	–	(191 933)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(321 449)	–	(1)	(321 450)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	–	–	(8)
3.4	Курсові різниці	(9 987)	–	–	(9 987)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 121 743	9	–	1 121 752

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. 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 28.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2025 року та за три місяці, 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	(3 418)	–	–	(3 418)
2	Збільшення суми резерву за період	(1 109)	–	–	(1 109)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(20)	–	–	(20)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(932)	–	–	(932)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(90)	–	–	(90)
2.4	Курсові різниці	(67)	–	–	(67)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	1 828	–	–	1 828
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	672	–	–	672
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	458	–	–	458
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	667	–	–	667
3.4	Курсові різниці	31	–	–	31
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(2 699)	–	–	(2 699)

Дані за рядком 4 таблиці 28.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 28.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2024 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	1 562 915	–	–	1 562 915
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 772 319	–	1	1 772 320
2.1	Нові зобов'язання	890 703	–	–	890 703
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	772 025	–	1	772 026
2.3	Курсові різниці	109 591	–	–	109 591
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 164 586)	–	(1)	(2 164 587)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 143 180)	–	(1)	(1 143 181)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(937 997)	–	–	(937 997)
3.3	Курсові різниці	(83 409)	–	–	(83 409)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 170 648	–	–	1 170 648

Таблиця 28.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 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	(4 539)	–	–	(4 539)
2	Збільшення суми резерву за період	(5 169)	–	–	(5 169)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 501)	–	–	(2 501)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(1 500)	–	–	(1 500)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(899)	–	–	(899)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	–
2.5	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
2.6	Курсові різниці	(269)	–	–	(269)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	6 290	–	–	6 290
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	809	–	–	809
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	2 604	–	–	2 604
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 660	–	–	2 660
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	–
3.5	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
3.6	Курсові різниці	217	–	–	217

(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	(3 418)	–	–	(3 418)

Таблиця 28.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Гривня	301 436	173 301
2	Долар США	–	230 583
3	Євро	817 617	763 346
4	Усього	1 119 053	1 167 230

Примітка 29. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

З метою покращення фінансової стабільності Банк у 2024 році збільшив капітал на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Материнської компанії.

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 31 березня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Починаючи з 05 серпня 2024 року НБУ було запроваджено нову структуру регулятивного капіталу, відповідні вимоги до нормативних документів було внесено задля забезпечення своєчасного та повного переходу на новий розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу.

Станом за 31 березня 2025 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) на рівні не нижче 9,25%, норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 березня 2025 та 31 березня 2024 років Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31.03.2025 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 37,70% та станом за 31.03.2024 року норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) складає 15,77%;
- станом за 31.03.2025 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 37,66%;
- станом за 31.03.2025 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 37,66%;

- станом за 31.03.2024 року норматив достатності основного капіталу (Н3) складає 14,18%.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 31.03.2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал	1 516 667	1 562 029
2	Основний капітал 1 рівня (OK1)	1 515 124	1 560 487
3	Складові OK1	6 679 283	6 679 284
4	Власні інструменти OK1	1 253 285	1 253 285
5	Емісійні різниці OK1	5 424 648	5 424 649
6	Фонди	1 332	1 332
7	Позитивний результат переоцінки	18	18
8	Вирахування OK1	5 164 159	5 118 797
9	Збитки	5 038 647	4 982 087
10	Активи, які не мають матеріальної форми	114 960	106 438
11	Нараховані доходи	4 907	12 214
12	Непокритий кредитний ризик	318	12 731
13	Непрофільні активи	5 327	5 327
14	Капітал 2 рівня (K2)	1 542	1 542
15	Складові K2	1 542	1 542
16	Власні інструменти K2	870	870
17	Емісійні різниці K2	672	672

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.03.2025 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	683 852	–	683 852
2	Кредити та аванси банкам	291 866	–	291 866
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 316 921	–	2 316 921
3.1	кредити юридичним особам	1 683 313	–	1 683 313
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	542 573	–	542 573
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	548	–	548
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	288 951	–	288 951
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	15	–	15
3.6	резерв під знецінення кредитів	(198 479)	–	(198 479)
4	Інвестиції в цінні папери	3 521 495	5 071 387	8 592 882

(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
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	3 521 495	–	3 521 495
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	5 071 387	5 071 387
4.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	–	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	–	(34)	(34)
5	Інші фінансові активи:	32 487	–	32 487
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	3 470	–	3 470
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 706	–	2 706
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	30 557	–	30 557
5.4	інші активи	109	–	109
5.5	резерв під знецінення	(4 355)	–	(4 355)
6	Усього фінансових активів	6 846 621	5 071 387	11 918 008

Таблиця 30.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2024 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	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 234 693	–	2 234 693
3.1	кредити юридичним особам	1 568 152	–	1 568 152
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	570 807	–	570 807
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	523	–	523

(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
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	330 193	—	330 193
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	35	—	35
3.6	резерв під знецінення кредитів	(235 017)	—	(235 017)
4	Інвестиції в цінні папери	1 850 682	5 247 837	7 098 519
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 850 682	—	1 850 682
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	5 247 837	5 247 837
4.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	—	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	—	(34)	(34)
5	Інші фінансові активи:	28 298	—	28 298
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 711	—	4 711
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 880	—	2 880
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23 292	—	23 292
5.4	інші активи	45	—	45
5.5	резерв під знецінення	(2 630)	—	(2 630)
6	Усього фінансових активів	6 183 685	5 247 837	11 431 522

Примітка 31. 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 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 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	—	—	—	—	—	—	204 015	0 - 2,25%	до запитання	8 260	0 - 3,46%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	277 941	4,40%	овернайт або на 1 день	—	—	—	13 928	5,40%	від 2 до 7 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	3	—	овернайт або на 1 день	—	—	—	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 дня	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	10	—	від 22 до 30 дня	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	35	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові зобов'язання	1 204	—	до запитання	—	—	—	1 306	—	до запитання	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 10-62 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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
9	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	18 755	—	до запитання	—	—	—
	Провідний управлінський персонал												
10	Кредити та аванси клієнтам	186	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Інші нефінансові активи	324	—	від 275 до 365 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Кошти клієнтів	531	0 - 4%	до запитання	1 208	0-0,01%	до запитання	983	0-0,01%	до запитання	—	—	—
14	Інші фінансові зобов'язання	799	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	1 431	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Інші пов'язані особи												
16	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2025 та за три місяці, 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	5 002	6 452	—
2	Процентні витрати	—	(8)	—
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(9)	—	199
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(4 342)	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(926)	(6)	(8)
6	Комісійні доходи	60	3	—
7	Комісійні витрати	(432)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(6 491)	—
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 206)	(242)	(453)

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами трьох місяців 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	5 505 323	—
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(5 212 640)	(6)

Таблиця 31.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2025 року

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

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

(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
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	208 091	—	до запитання	7 500	—	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	3	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	—	—	—	276 760	3%	овернайт або на 1 день	13 403	5,20%	від 2 до 7 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	—	—	—	4	—	овернайт або на 1 день	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 дня	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Інші нефінансові активи	50	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші фінансові зобов'язання	1 264	—	до запитання	—	—	—	1 282	—	до запитання	—	—	—
8	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	17 205	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	193	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	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	Кошти клієнтів	1 256	0 - 13,5%	до запитання - до 183 днів	761	0,01%	до запитання	1 083	0 - 0.01%	до запитання	—	—	—
12	Інші фінансові зобов’язання	451	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші нефінансові зобов’язання	1 657	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Інші пов’язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2024 та за три місяці, 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	8 039	(85)	–
2	Процентні витрати	–	(1)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(3)	–	(5)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	830	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	9 413	(44)	(9)
6	Комісійні доходи	63	2	–
7	Комісійні витрати	(366)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(5 841)	–
9	Інші доходи	–	2	–
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(38 883)	(4 091)	(1 699)

Таблиця 31.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(13)

Таблиця 31.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	–

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за три місяці 2025 року	нараховане зобов'язання на 31.03.2025 року	витрати за три місяці 2024 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	6 445	791	5 775	1 652

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