

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
станом на 30 червня 2025 року
та за шість місяців, що
закінчилися зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 30.06.2025 та за шість місяців, 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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 174 165	1 779 852
Кредити та аванси банкам	7	314 182	290 160
Кредити та аванси клієнтам	8	2 238 114	2 234 693
Інвестиції в цінні папери	9	8 633 991	7 098 519
Інвестиційна нерухомість	10	8 821	8 821
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		105 574	124 614
Основні засоби		452 914	484 686
Інші фінансові активи	11	44 060	28 298
Інші нефінансові активи	12	53 961	78 475
Загальна сума активів		13 025 811	12 128 147
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	10 412 455	9 482 353
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	340 087	372 986
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	1 171	3 418
Інше забезпечення	16	1 454	6 396
Загальна сума забезпечень		2 625	9 814
Інші фінансові зобов'язання	17	142 698	114 662
Інші нефінансові зобов'язання	18	73 797	69 733
Відстрочені податкові зобов'язання		68 740	70 803
Загальна сума зобов'язань		11 040 403	10 120 352
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 146 097)	(5 108 586)
Емісійний дохід	19	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	380 756	365 632
Загальна сума власного капіталу		1 985 408	2 007 795
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		13 025 811	12 128 147

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 05 вересня 2025 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	22	332 682	632 060	271 180	520 335
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	332 682	632 060	271 180	520 335
Комісійні доходи	23	53 692	98 354	40 971	78 082
Комісійні витрати	23	(7 069)	(29 494)	(5 501)	(26 560)
Інші доходи	25	6 408	6 922	1 325	8 594
Процентні витрати	22	(150 219)	(289 299)	(117 382)	(239 714)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		8 521	17 278	7 997	15 195
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 276)	(793)	(4 645)	(8 514)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		13	13	13	38
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(68)	(381)	–	–
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	(1 408)	(495)	18 231	28 660
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(342)	(381)	–	–
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		–	2	–	–
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		(14)	(2 575)	7 114	7 162
Витрати на виплати працівникам		(86 219)	(173 808)	(84 394)	(169 863)
Амортизаційні витрати		(28 574)	(57 371)	(31 050)	(65 892)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(118 358)	(237 934)	(107 030)	(224 882)
Прибуток (збиток) до оподаткування		7 769	(37 902)	(3 171)	(77 359)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(297)	387	(2 535)	(5 091)
Прибуток (збиток)		7 472	(37 515)	(5 706)	(82 450)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 05 вересня 2025 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		7 472	(37 515)	(5 706)	(82 450)
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	4 272	20 164	(264)	(1 299)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		4 272	20 164	(264)	(1 299)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		4 272	20 164	(264)	(1 299)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		11 744	(17 351)	(5 970)	(83 749)
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	(1 091)	(5 041)	66	324
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який		(1 091)	(5 041)	66	324

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За II квартал 2025 року	За 6 місяців 2025 року	За II квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
буде перекласифіковано у прибуток або збиток					
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		3 181	15 123	(198)	(975)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		10 653	(22 392)	(5 904)	(83 425)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 05 вересня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		632 747	514 883
Процентні витрати, що сплачені		(281 785)	(243 987)
Комісійні доходи, що отримані		98 354	78 082
Комісійні витрати, що сплачені		(32 253)	(33 459)
Результат операцій з іноземною валютою		17 278	15 195
Інші отримані доходи		3 045	7 507
Витрати на виплати працівникам		(169 452)	(165 089)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(250 936)	(230 791)
Податок на прибуток, сплачений		387	(5 091)
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		17 385	(62 750)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(16 233)	(22 190)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		61 391	243 580
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(20 749)	11 895
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		23 525	6 595
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		807 466	(122 312)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		33 507	904
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		(12 407)	(7 969)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		893 885	47 753
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(282 878 745)	(416 287 600)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		281 394 992	415 977 236
Придбання основних засобів		(479)	(2 291)
Надходження від реалізації основних засобів		8	35
Придбання нематеріальних активів		(288)	(4 857)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(1 484 512)	(317 477)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти, повернені		(48 531)	(45 391)
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		—	1 100 262
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(48 531)	1 054 871

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2025	30.06.2024
1	2	3	4
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(639 158)	785 147
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		33 471	93 642
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 779 852	3 419 039
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 174 165	4 297 828

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 05 вересня 2025 року

(у тисячах х гривень)									
Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	неzareєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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		—	—	—	—	(975)	(82 450)	(83 425)	(83 425)
прибуток (збиток) за 6 місяців 2024 року		—	—	—	—	—	(82 450)	(82 450)	(82 450)
інший сукупний дохід		—	—	—	—	(975)	—	(975)	(975)
Операції з акціонерами	20	—	—	—	—	(4)	104	100	100
Неzareєстрований статутний капітал		—	—	1 100 262	—	—	—	1 100 262	1 100 262
Залишок на кінець дня 30 червня 2024 року (залишок на 01 липня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 100 262	1 332	310 925	(4 992 978)	2 069 021	2 069 021

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах х гривень)									
Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	неzareєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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		—	—	—	—	15 123	(37 515)	(22 392)	(22 392)
Прибуток (збиток) за шість місяців 2025 року		—	—	—	—	—	(37 515)	(37 515)	(37 515)
інший сукупний дохід		—	—	—	—	15 123	—	15 123	15 123
Операції з акціонерами	20	—	—	—	—	1	4	5	5
Залишок на кінець дня 30 червня 2025 року (залишок на 01 липня 2025 року)	19	1 323 792	5 425 625	—	1 332	380 756	(5 146 097)	1 985 408	1 985 408

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 05 вересня 2025 року

Примітки, подані на сторінках 11-64 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: 12:59:12 05.09.2025

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_2q2025 ukr.pdf.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 1.9 МБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_2q2025 ukr.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.9 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): 09:18:09 05.09.2025
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 (CAdES enveloped)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-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): 12:21:29 05.09.2025
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 (CAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAdES-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): 12:22:16 05.09.2025
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 (CAdES enveloped)
Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.01.15 13:00

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

Зростання економіки триває, хоч і нижчими темпами, ніж прогнозувалося раніше. Стримує економіку передусім невизначеність і тривала війна. Зберігається значний дефіцит кваліфікованої робочої сили. Дедалі більше відчувається обмеженість виробничих потужностей, зокрема через руйнування, тоді як капітальні інвестиції на розширення виробництва бізнеси здійснюють досить обережно. Крім того на економічну активність негативно вплинули руйнування об'єктів газової інфраструктури внаслідок російських обстрілів, що призвело до значного скорочення обсягів видобування газу та збільшення його імпорту. Негативно позначилися на економічній активності й погодні умови, що склалися в першому півріччі 2025 року. В той же час, з'являються нові ризики для українського експорту через завершення дії торгових преференцій ЄС та наслідки світових торговельних протистоянь. Рушієм зростання економіки залишається споживчий попит, підтримуваний збільшенням реальних зарплат. Інший фактор – збереження високих бюджетних видатків на оборону, значна частина яких спрямовується на закупівлю продукції вітчизняних підприємств. Інвестиційні настрої залишаються стриманими, проте протягом року приватний сектор продовжував інвестувати у відбудову й енергозабезпечення.

Проте незважаючи на виклики повномасштабної війни, у першому кварталі 2025 року економіка повернулася до зростання (реальний ВВП зріс на 0,9% р/р після скорочення на 0,1% р/р у четвертому кварталі 2024 року) завдяки передусім відносній стабільності у постачанні електроенергії та стійкому внутрішньому попиту. У другому кварталі 2025 року, за оцінками НБУ, темпи зростання залишалися стриманими (1,1% р/р) насамперед через погіршення безпекової ситуації як на фронті і в прифронтових регіонах, так і в тилу, а також подальші втрати виробничих потужностей, інфраструктури та житла.

В зв'язку з продовженням активних бойових дій Україна залишається критично залежною від міжнародної допомоги. За перше півріччя 2025 року Україна отримала 22 млрд доларів. США зовнішньої допомоги у формі пільгових кредитів та грантів. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. Крім того, швидше надходження коштів від партнерів дає змогу нарощувати міжнародні резерви. На початку липня вони становили 45,1 млрд доларів США.

Відповідно до платіжного балансу, в Україні спостерігається чистий відплив коштів, якщо не враховувати зовнішньої фінансової допомоги. Основний чинник відпливу – зростання готівкової валюти поза банками, однак його вплив послабився цього року. Значні обсяги міжнародної допомоги повною мірою покривають дефіцит торгівлі та збалансовують міжнародні рахунки в цілому. Кошти за механізмом зовнішньої допомоги ERA класифікуються як кредити, тож відображаються в складі фінансового рахунку та збільшують державний борг.

У червні інфляція знизилася до 14,3% р/р з 15,9% у травні. Повернення інфляції до зниження влітку було очікуваним, зокрема через високу минулорічну базу порівняння адміністративно регульованих цін.

У другому кварталі 2025 року інтервенції НБУ зменшилися: зниження чистого попиту на готівкову іноземну валюту перевищило розширення дефіциту торгівлі товарами та послугами.

Обсяг дефіциту зведеного бюджету в номінальному вираженні в другому кварталі 2025 року відповідав аналогічному кварталу попереднього року. Зростання видатків сповільнилося, але було все ще суттєвим, пріоритетними залишалися напрями сфери оборони, соціальних програм і ремонту інфраструктури.

У першому півріччі 2025 року проблеми бізнесу з наймом дещо послабилися як через подальше збільшення пропозиції робочої сили, так і через зниження потреб у нових працівниках на тлі стриманіших темпів зростання економіки. У результаті жвавого зростання пропозиції праці несприятливий вплив браку працівників на діяльність підприємств дещо послабився. Проте, незважаючи на певну стабілізацію, попит на робочу силу залишався високим. Брак працівників і надалі обмежував можливості нарощування виробництва та зумовлював високі темпи зростання номінальних зарплат. Тоді як збільшення реальних зарплат сповільнилося до 9,2% р/р у першому кварталі 2025 року; сповільнення тривало і в другому кварталі. Послабилася в реальному вимірі й низка інших доходів населення (зокрема соціальні виплати та пенсії).

У першому півріччі 2025 року банки сплатили значні обсяги податку на прибуток за підвищеною ставкою, а державні банки сплачували ще й дивіденди. Тож обсяги високоякісних ліквідних активів банків дещо знизилися порівняно з початком року.

Обсяг чистих активів банків у другому кварталі 2025 року збільшився на 3,2% (+12,1% р/р), компенсувавши несуттєве скорочення в першому кварталі. Головним джерелом приросту чистих активів банківського сектору є активне нарощування кредитного портфеля клієнтів – на 7,6% кв/кв та приблизно на 25% за рік. Натомість обсяг портфеля ОВДП за квартал скоротився на 1,8% (+16,0% за рік), головним чином через зменшення вкладень банків у валютні ОВДП.

Обсяги чистих гривневих кредитів бізнесу надалі збільшувалися високими темпами: на 9,5% кв/кв та на 29,2% р/р. За другий квартал 2025 року темпи зростання обсягів чистих гривневих кредитів фізичним особам дещо пришвидшилися і становили 7,6%, у річному вимірі – 34,4% р/р. Якість корпоративного кредитного портфеля поліпшується вже майже два роки поспіль. Так, частка NPL бізнесу за квартал знизилася на 1,6 в. п. (-6,8 в. п. за рік) до 35,5%. Водночас, попередньо частка NPL фізосіб скоротилася значно меншими темпами, всього на 0,3 в. п. (-5,6 в. п. за рік) до 14,0%. Частка NPL у цілому протягом другого кварталу скоротилася на 1,6 в. п. (на 7,6 в. п. за рік), до 27,0%.

У другому кварталі 2025 року зобов'язання банків зросли на 3,5% кв/кв (11,7% р/р). З початку року приріст становив 1,6%. Основним рушієм стало зростання коштів клієнтів, як населення, так і бізнесу. Залишки кредитів рефінансування НБУ зменшилися на 0,3 млрд грн до 1,4 млрд грн, кількість банків, які використовують таке фондування, зменшилася до трьох.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках щоквартально зростають вже рік, у другому кварталі – на 7,3% (+13,1% р/р). У другому кварталі прискорилися темпи нарощення банками строкових гривневих депозитів фізичних осіб – до 6,3% за квартал та на 11,2% за рік. Гривневі кошти бізнесу зросли на 0,7% за квартал (+14,7% р/р) та майже компенсували сезонне зниження минулого кварталу, що загалом повторює тенденцію минулих років.

Оскільки впродовж другого кварталу 2025 року облікова ставка НБУ зберігалася на рівні 15,5% річних, ставки за депозитними сертифікатами НБУ також залишалися незмінними. Водночас

ставки за депозитами й надалі зростали в зв'язку з конкуренцією між банками за строкові кошти вкладників. Ставки за гривневими кредитами бізнесу впродовж кварталу також зростали, але повільніше, ніж за депозитами – на 0,2 в. п. до 15,7% річних.

В першому півріччі 2025 року банківська система отримали 65,5 млрд грн чистого прибутку. . За другий квартал 2025 року сектор отримав на 2,1% менше прибутку, ніж за попередній – 38,6 млрд грн. Основа прибутковості – висока чиста процентна маржа за низьких відрахувань у резерви. Прибутковість банків перевищує середні історичні показники завдяки збереженню високої процентної маржі та операційної ефективності. Проте їхня рентабельність поступово знижується, якщо оцінювати динаміку за прибутком до оподаткування, щоб виключити ефект зміни ставки податку.

Банки зберігають достатній запас капіталу для підтримання стійкості та подальшого кредитування.

Сукупна дохідність чистих активів зросла на 0,4 в. п. Передусім зросла дохідність кредитів. Вартість фондування зросла дещо менше; як і в першому кварталі 2025 року переважно здорожчали кошти бізнесу. Тож чиста процентна маржа впродовж другого кварталу дещо зросла – до 7,5%. Тривало зростання чистого комісійного доходу – на 10,3% кв/кв та на 16,3% р/р. Чистий комісійний дохід від обслуговування платіжних операцій зріс на 10% кв/кв та на 18,3% р/р. Основні складові операційних витрат зросли, що дещо послабило операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) погіршилося до 40,9% порівняно з 39,4% у першому кварталі.

З початку 2025 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 3 червня 2025 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 агентство знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків цінних паперів, прив'язаних до ВВП. Посилаючись на очікування, що платіж по виплаті за прив'язаними до ВВП цінними паперами з терміном погашення 2 червня 2025 року не буде здійснено Україною протягом договірного пільгового періоду в 10 робочих днів, враховуючи мораторій уряду на виплати за цими облігаціями, якщо вони не будуть реструктуризовані.
- 23 травня 2025 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 все ще перебуває в процесі більш широкої реструктуризації, при цьому її гарантії по ВВП стануть дефолтними лише після дати виплати 31 травня. Довгостроковий РДЕ в іноземній валюті залишатиметься на рівні «Обмежений дефолт» доти, доки Україна не нормалізує свої відносини з переважною більшістю зовнішніх комерційних кредиторів.
- 13 травня 2025 року Rating and Investment Information понизило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС-». Посилаючись на очікування, що якщо війна затягнеться, це може спричинити негативний тиск на українську економіку та посилити фіскальні виклики, а також зусилля з реструктуризації

державного боргу ще не завершені, і уряд планує призупинити виплати за прив'язаними до ВВП варрантними облігаціями наприкінці травня 2025 року.

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.

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, монетарні заходи НБУ залишаються жорсткими та спрямовані на поступове зниження інфляції, руйнування газової інфраструктури, енергетичні перебої й кадрові дефіцити продовжують підривати виробничі процеси. Незважаючи на суттєву міжнародну підтримку, дефіцити капіталів, кадрів і руйнування інфраструктури все ще гальмують бізнес-активність та потенціал відновлення.

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

- продовжував концентрувати зусилля на ефективному управлінні ліквідністю, забезпечуючи її підтримку на стабільному та прийнятному рівні;

- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, достатніх для забезпечення Банком 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 розміщувати 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 над підвищенням операційної ефективності Банку шляхом реалізації заходів з оптимізації адміністративних витрат, збільшення дохідності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі за продуктами, а також зосередження на розвитку транзакційного бізнесу в умовах підвищеної конкуренції;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок перегляду структури витрат відповідно до нагальних потреб Банку та при збереженні операційної потужності;
- покращував рівень онлайн-обслуговування клієнтів, впроваджуючи сучасні цифрові рішення, підвищуючи зручність, швидкість та безпеку сервісів, що особливо важливо в умовах посиленої конкуренції на ринку;
- 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 відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2025 року буде на 22 381 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»:

- «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»;

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

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 шість місяців 2024 року:

30 червня 2024 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату як звітовано		30 червня 2024 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва статті	Сума	
Звіт про прибуток або збиток				
Інші доходи	15 756	Інші доходи	8 594	(7 162)
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	—	Доходи (витрати) від молифікації фінансових активів	7 162	7 162

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

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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;

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

- 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.

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 30 червня 2025 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Долар США	41,6409	40,5374
Євро	48,7823	43,3547

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 установлює 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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	203 792	174 549
2	Кошти в Національному банку України	421 672	921 136
3	Кореспондентські рахунки у банках:	549 681	684 946
3.1	України	2 742	2 348
3.2	інших країн	546 939	682 598
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(980)	(779)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 174 165	1 779 852

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

Станом на 30 червня 2025 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 285 815 тис. грн. (2024: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 452 119 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 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 30.06.2025 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(779)	(779)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	2
3	Курсові різниці	(203)	(203)
4	Залишок станом на кінець періоду	(980)	(980)

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 30.06.2025 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:	549 681	203 792	421 672	1 175 145
1.1	Без затримки платежу	549 681	203 792	421 672	1 175 145
2	Резерв під знецінення коштів	(980)	—	—	(980)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	548 701	203 792	421 672	1 174 165

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	30.06.2025	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	314 185	290 164
1.1	Короткострокові	314 185	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	314 182	290 160

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

Станом на 30 червня 2025 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 314 185 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 шість місяців 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	1 790 221	1 790 221
2.1	Нові контракти	1 776 156	1 776 156
2.2	Курсові різниці	14 165	14 165
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 766 200)	(1 766 200)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 759 665)	(1 759 665)
3.2	Курсові різниці	(6 535)	(6 535)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	314 185	314 185

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 616 755	1 568 152
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	535 419	570 807
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	680	523
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277 168	330 193
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	14	35
6	Резерв під знецінення кредитів	(191 922)	(235 017)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 238 114	2 234 693

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

Кредити, умови за якими було переглянуто

Станом на 30 червня 2025 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови за 6 місяців 2025 року, складає 2 486 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 2 486 тис. грн). Сума зменшення резерву за 6 місяців 2025 року за такими переглянутими контрактами склала 209 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 209 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

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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 30 червня 2025 року фінансування надане двом клієнтам становить 441 155 тис. грн, або 18% (31 грудня 2024 року: двом клієнтам на 443 746 тис. грн, або 18%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за шість місяців 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	1 845 047	36 319	7 960	1 889 326
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	252 496	–	–	252 496
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 501 035	30 267	3 325	1 534 627
2.3	сума переведення між стадіями	35 854	6 050	3 266	45 170
2.4	курсові різниці	55 662	2	1 369	57 033
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 803 167)	(70 538)	(55 295)	(1 929 000)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(941 022)	(30 130)	(2 743)	(973 895)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(847 009)	(1 773)	(7 358)	(856 140)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(40 109)	(40 109)
3.4	сума переведення між стадіями	(5 459)	(38 629)	(1 082)	(45 170)
3.5	курсові різниці	(9 677)	(6)	(4 003)	(13 686)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 094 906	9 787	325 343	2 430 036

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за шість місяців 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	(17 408)	(5 075)	(15 869)	(38 352)
2.1	резерв під нові кредити	(3 180)	–	–	(3 180)

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(10 896)	(2 362)	(381)	(13 639)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(1 073)	(1 370)	(2 443)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(2 657)	(1 166)	(6 553)	(10 376)
2.5	сума переведення між стадіями	(236)	(474)	(1 379)	(2 089)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(690)	(690)
2.7	Курсові різниці	(439)	–	(5 496)	(5 935)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	16 817	6 519	58 111	81 447
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	2 467	469	2 379	5 315
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	9 019	686	3 654	13 359
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	2 378	936	3 314
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	4 804	1 377	6 764	12 945
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	40 106	40 106
3.6	сума переведення між стадіями	449	1 609	31	2 089
3.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	2 348	2 348
3.8	курсів різниці	78	–	1 893	1 971
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(15 049)	(1 146)	(175 727)	(191 922)

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2024 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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	курсів різниці	28 194	5 377	28 204	61 775
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)

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2025		31.12.2024	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	284 611	11,71%	45 885	1,86%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	396 190	16,30%	535 752	21,69%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	153 878	6,33%	181 355	7,34%
4	Переробна промисловість	652 645	26,86%	685 107	27,74%
5	Фізичні особи	813 282	33,47%	901 558	36,51%
6	Інші	129 430	5,33%	120 053	4,86%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 430 036	100%	2 469 710	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2025 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	13 628	397	680	258 406	14	273 125
2	Кредити, що забезпечені:	1 603 127	535 022	—	18 762	—	2 156 911
2.1	грошовими коштами	2 986	—	—	—	—	2 986
2.2	нерухомим майном	265 432	535 022	—	8 123	—	808 577
2.2.1	іпотекою житлового призначення	4 556	535 022	—	5 293	—	544 871
2.2.2	нежитловою іпотекою	260 876	—	—	2 830	—	263 706
2.3	Іншими активами	1 334 709	—	—	10 639	—	1 345 348
2.3.1	обладнання	682 340	—	—	1 381	—	683 721
2.3.2	товари в обороті	107 247	—	—	—	—	107 247
2.3.3	транспорт	545 122	—	—	9 258	—	554 380
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 616 755	535 419	680	277 168	14	2 430 036

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

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 30.06.2025 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:	1 341 382	518 981	680	233 849	14	2 094 906
1.1	без затримки платежу	1 341 382	512 058	680	230 957	14	2 085 091
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	6 923	—	2 892	—	9 815
2	Друга стадія знецінення:	—	3 421	—	6 367	—	9 788
2.1	без затримки платежу	—	2 719	—	5 155	—	7 874
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	191	—	191
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	512	—	512
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	702	—	509	—	1 211
3	Третя стадія знецінення:	275 373	13 017	—	36 952	—	325 342
3.1	без затримки платежу	275 373	4 909	—	5 073	—	285 355
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	578	—	578

Примітки, подані на сторінках 11-64 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
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	83	—	83
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	70	—	70
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	1 124	—	885	—	2 009
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	—	—	1 605	—	1 605
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	—	6 984	—	28 658	—	35 642
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 616 755	535 419	680	277 168	14	2 430 036
5	Резерв під знецінення за кредитами	(136 062)	(13 819)	(2)	(42 039)	—	(191 922)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 480 693	521 600	678	235 129	14	2 238 114

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 31.12.2024 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:	1 259 211	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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
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
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 на 30 червня 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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 600 680	1 850 682
1.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	1 600 680	1 850 682
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 033 311	5 247 837
2.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	2 122 395	1 223 223
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	2 966 702	2 355 075
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 965 550	1 681 117
2.4	резерв під знецінення цінних паперів	(21 336)	(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	8 633 991	7 098 519

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

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.06.2025

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 600 680	1 600 680
1.1	без затримки платежу	1 600 680	1 600 680
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 600 680	1 600 680

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 30.06.2025

(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	2 122 395	2 966 702	1 965 550	7 054 647
1.1	Без затримки платежу	2 122 395	2 966 702	1 965 550	7 054 647
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	—	(21 309)	(27)	(21 336)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 122 395	2 966 702	1 965 550	7 054 647

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

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 30.06.2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	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	(9 758)	—	—	(9 758)
3	Залишок станом на 30 червня 2025 року	(21 309)	(27)	(34)	(21 370)

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)

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(11 551)	(27)	(34)	(11 612)

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	30.06.2025	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;

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

- 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	30.06.2025	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	90	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 шести місяців 2025 року та 2024 року Банк передав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та отримувач дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 546	4 711
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 754	2 880
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	42 152	23 292
4	Інші активи	65	45
5	Резерв під знецінення	(4 457)	(2 630)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	44 060	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 шість місяців 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)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(800)	(964)	(1 764)
3	Курсові різниці по резервах	(27)	(36)	(63)
4	Залишок станом на 30 червня 2025 року	(2 663)	(1 794)	(4 457)

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 30.06.2025 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 747	2 255	42 152	58	46 212
1.1	без затримки платежу	1 747	2 224	42 152	52	46 175
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	3	—	6	9
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	13	—	—	13
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	15	—	—	15
2	Третя стадія знецінення:	1 799	499	—	7	2 305
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	7	—	—	7
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	2	—	—	2
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	5	—	—	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	42	—	—	42
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	44	—	—	44
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 799	399	—	7	2 205
3	Всього інших фінансових активів	3 546	2 754	42 152	65	48 517
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 663)	(1 794)	—	—	(4 457)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	883	960	42 152	65	44 060

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

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 644	211
2	Передоплата за послуги	46 651	70 845
3	Банківські метали	9	9
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	196	204
5	Інші активи	6 937	7 214
6	Резерв під інші нефінансові активи	(1 476)	(8)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	53 961	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 шість місяців 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	(1 468)	(1 468)
3	Залишок станом на 30 червня 2025 року	(1 476)	(1 476)

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 30 червня 2024 року	(8)	(8)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	41 788	36 183
1.1	поточні рахунки	41 788	36 183
1.2	строкові кошти	—	—
2	Інші юридичні особи:	5 948 359	5 533 562
2.1	поточні рахунки	3 212 116	3 173 217
2.2	строкові кошти	2 736 243	2 360 345

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
3	Фізичні особи:	4 422 308	3 912 608
3.1	поточні рахунки	2 273 726	2 040 160
3.2	строкові кошти	2 148 582	1 872 448
4	Усього коштів клієнтів	10 412 455	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 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 1 251 215 тис. грн та 1 356 714 тис. грн, що дорівнювало 12,02% та 14,31% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 червня 2025 року в заставі під кредити було вісім депозитів на загальну суму 49 493 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	30.06.2025		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	49 350	0,47	97 861	1,03
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	563 187	5,41	503 486	5,31
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	770 586	7,40	883 761	9,32
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	65 218	0,63	38 951	0,41
6	Фізичні особи	4 422 308	42,47	3 912 608	41,26
7	Переробна промисловість	788 136	7,57	552 296	5,82
8	Фінансова і страхова діяльність	2 564 816	24,63	2 304 796	24,31
9	Будівництво	297 749	2,86	286 220	3,02
10	Інформація та телекомунікація	558 580	5,36	589 331	6,22
11	Інші	332 522	3,19	313 040	3,29
12	Усього коштів клієнтів	10 412 455	100,00	9 482 353	100,00

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 30.06.2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	340 087	372 986
2	Усього	340 087	372 986

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).

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 23.06.2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30.06.2025 року становить 4 454 545,44 доларів США (або 185 491 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2025 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 23.06.2025 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 30.06.2025 року становить 3 181 818,20 євро (або 155 216 тис. грн за курсом станом на 30 червня 2025 року).

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 30.06.2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4

(у тисячах гривень)			
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	3 418	3 418
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(2 465)	(2 465)
3	Курсові різниці по резервах	218	218
4	Залишок станом на 30 червня 2025 року	1 171	1 171

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 30.06.2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді та інше забезпечення	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2025 року	6 396	6 396
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 000)	(5 000)
3	Курсові різниці	58	58
4	Залишок станом на 30 червня 2025 року	1 454	1 454

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

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 567	2 545
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	40 205	5 107
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	20 221	16 560
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	40	4 803
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	34 428	33 186
6	Орендні зобов'язання	44 962	49 424
7	Інша заборгованість	275	3 037
8	Усього інші фінансові зобов'язання	142 698	114 662

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

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	20 219	19 809
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	20 497	6 975
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	33	4 058
4	Доходи майбутніх періодів	5 513	6 658
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	7 918	17 205
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	962	66
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	9 353	5 761

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	53	—
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	9 202	9 009
10	Інша заборгованість	47	192
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	73 797	69 733

Дані за рядком 11 примітки 18 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 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 30 червня 2025 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 червня 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.

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися
на цю дату

Примітка 20. Резерви переоцінки

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	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:	20 164	7 403
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	19 463	7 403
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	701	—
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(5 041)	(1 851)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	22 006	6 883

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	—	21
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	1	(28)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	5	236
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(4)	(264)
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	1	—

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 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	1 174 165	–	1 174 165	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	7	314 182	–	314 182	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 247 610	990 504	2 238 114	1 402 632	832 061	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	9	6 397 982	2 236 009	8 633 991	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		–	105 574	105 574	–	124 614	124 614
8	Основні засоби		–	452 914	452 914	–	484 686	484 686
9	Інші фінансові активи	11	44 060	–	44 060	28 298	–	28 298
10	Інші нефінансові активи	12	53 961	–	53 961	78 475	–	78 475
11	Усього активів		9 231 989	3 793 822	13 025 811	10 677 965	1 450 182	12 128 147
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	13	10 412 454	1	10 412 455	9 482 126	227	9 482 353
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	14	97 345	242 742	340 087	93 203	279 783	372 986
15	Відстрочені податкові зобов'язання		–	68 740	68 740	–	70 803	70 803
16	Загальна сума забезпечень	15, 16	2 155	470	2 625	8 066	1 748	9 814
17	Інші фінансові зобов'язання	17	123 908	18 790	142 698	92 973	21 689	114 662
18	Інші нефінансові зобов'язання	18	71 963	1 834	73 797	69 456	277	69 733
19	Усього зобов'язань		10 707 826	332 577	11 040 403	9 745 825	374 527	10 120 352

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність

Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	6 788	15 030	21 857	42 574
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	67 225	136 330	74 291	140 373
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	66 425	158 851	118 616	219 962
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 089	177 169	7 744	15 384
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 239	30 734	7 825	16 531
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	68 916	113 946	40 847	85 511
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	332 682	632 060	271 180	520 335
Процентні витрати					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(69 843)	(136 940)	(60 875)	(122 954)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(37 839)	(70 075)	(21 026)	(39 973)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(38 715)	(74 365)	(30 184)	(65 803)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 637)	(3 278)	(1 932)	(3 857)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(2 185)	(4 641)	(3 365)	(7 127)
13	Усього процентних витрат	(150 219)	(289 299)	(117 382)	(239 714)
14	Чистий процентний дохід	182 463	342 761	153 798	280 621

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 II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	43 711	77 909	31 942	60 188
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 190	4 234	1 900	3 853
3	За послуги страхового агента	235	519	227	484
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	290	577	159	304

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
5	Операції з цінними паперами	257	608	278	459
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 614	13 415	5 756	11 284
7	Гарантії надані	395	1 092	708	1 509
8	Інші	—	—	1	1
9	Усього комісійних доходів	53 692	98 354	40 971	78 082
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
10	Розрахунково-касові операції	(2 841)	(21 857)	(1 337)	(18 526)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(407)	(675)	(299)	(671)
12	Витрати за гарантіями	(291)	(353)	(162)	(297)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 530)	(6 609)	(3 703)	(7 066)
14	Усього комісійних витрат	(7 069)	(29 494)	(5 501)	(26 560)
15	Чистий комісійний дохід	46 623	68 860	35 470	51 522

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 II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	—	3	(12)	(57)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	843	5 296	15 712	24 076
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	2 001	3 263	1 680	2 742
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(5 924)	(9 757)	(12)	(4)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(39)	(1 765)	61	227
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	1 711	2 465	802	1 676
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 408)	(495)	18 231	28 660

Дані за рядком 7 примітки 24 розкривають статтю «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	2 864	2 917	11	18
2	Отримані штрафи і пені	73	158	175	255
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	38	108	100	160
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	1	1	—	—
5	Результат від вибуття основних засобів	4	7	26	35
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	3 407	3 635	119	178
7	Дохід від надання знижки за орендою	15	68	—	210
8	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	1	3	—	—
9	Інші	5	25	894	929
10	Усього інших доходів	6 408	6 922	1 325	8 594

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 II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	533	789	418	661
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	—	—	11 208	22 035
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	69 547	147 826	67 745	136 981
4	Витрати на лізинг (оренду)	290	743	476	882
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	485	969	477	955
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 381	6 707	3 645	7 339
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	6 312	7 360	4 595	5 417
8	Професійні послуги	5 594	12 125	4 791	9 644
9	Витрати на маркетинг та рекламу	2 486	3 153	837	1 095
10	Витрати на охорону	1 830	3 742	1 981	4 241
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 070	24 288	2 631	16 921
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	—	—	(132)	(132)
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	1 399	1 467	148	153
14	Інші	14 431	28 765	8 210	18 690

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2025 року	за 6 місяців 2025 року	за II квартал 2024 року	за 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	118 358	237 934	107 030	224 882

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	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(37 672)	(82 607)	(198 375)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(37 515)	(82 450)	(198 218)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 160 837	1 686 586	1 892 613
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,02)	(0,05)	(0,10)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2025 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів на суму 5 тис. грн (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».

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.06.2025 року та за 31.12.2024 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 253 667	1 056 640
2	Експортні акредитиви	65 744	109 616
3	Гарантії видані	6 342	4 392
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 171)	(3 418)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 324 582	1 167 230

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за шість місяців 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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 032 657	9	10	1 032 676
2.1	Нові зобов'язання	47 507	—	1	47 508
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	877 550	1	—	877 551
2.3	Сума переходу між стадіями	—	8	9	17
2.4	Курсові різниці	107 600	—	—	107 600
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(877 561)	(9)	(1)	(877 571)
3.1	Погашені зобов'язання	(356 620)	—	—	(356 620)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(501 884)	—	(1)	(501 885)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(9)	—	(17)
3.4	Курсові різниці	(19 049)	—	—	(19 049)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 325 744	—	9	1 325 753

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 30.06.2025 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(3 418)	—	—	(3 418)
2	Збільшення суми резерву за період	(1 953)	—	(2)	(1 955)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(136)	—	—	(136)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(1 450)	—	—	(1 450)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(94)	—	—	(94)
2.4	Збільшення резервів від переходу між стадіями	—	—	(1)	(1)
2.5	Сума переходу між стадіями	—	—	(1)	(1)
2.6	Курсові різниці	(273)	—	—	(273)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	4 200	1	1	4 202
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	1 006	—	—	1 006
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 033	—	—	1 033
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 107	—	1	2 108

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.4	Сума переходу між стадіями	–	1	–	1
3.5	Курсові різниці	54	–	–	54
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 171)	1	(1)	(1 171)

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

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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
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	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Гривня	343 052	173 301
2	Долар США	—	230 583
3	Євро	981 530	763 346
4	Усього	1 324 582	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 розмір капіталу на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера.

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 червня 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 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 30 червня 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 30 червня 2025 та 30 червня 2024 року Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 30.06.2025 норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 37,18% та станом за 30.06.2024 норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) складає 23,35%;
- станом за 30.06.2025 норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 37,14%;
- станом за 30.06.2025 норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 37,14%;
- станом за 30.06.2024 норматив достатності основного капіталу (Н3) складає 21,83%.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.06.2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал	1 517 241	1 562 029
2	Основний капітал 1 рівня (OK1)	1 515 699	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	5 163 584	5 118 797
9	Збитки	5 046 479	4 982 087
10	Активи, які не мають матеріальної форми	105 563	106 438
11	Нараховані доходи	6 215	12 214
12	Непокритий кредитний ризик	0	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 30.06.2025 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	1 174 165	–	1 174 165
2	Кредити та аванси банкам	314 182	–	314 182
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 238 114	–	2 238 114

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(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
3.1	кредити юридичним особам	1 616 755	–	1 616 755
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	535 419	–	535 419
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	680	–	680
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	277 168	–	277 168
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	14	–	14
3.6	резерв під знецінення кредитів	(191 922)	–	(191 922)
4	Інвестиції в цінні папери	1 600 680	7 033 311	8 633 991
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 600 680	–	1 600 680
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	7 033 311	7 033 311
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:	44 060	–	44 060
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	3 546	–	3 546
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 754	–	2 754
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	42 152	–	42 152
5.4	інші активи	65	–	65
5.5	резерв під знецінення	(4 457)	–	(4 457)
6	Усього фінансових активів	5 371 201	7 033 311	12 404 512

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
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 30 червня 2025 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова 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	—	—	—	—	—	—	198 731	1,51 - 2%	до запитання	8 051	0 - 3,22%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	243 925	2,20%	овернайт або на 1 день	—	—	—	70 260	5,1-5,25%	від 2 до 21 дня
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	2	—	овернайт або на 1 день	—	—	—	1	—	від 2 до 21 дня
5	Інші фінансові активи	20	—	до запитання	—	—	—	2	—	до запитання	—	—	—
6	Резерв під інші фінансові активи	10	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	415	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові зобов'язання	1 144	—	до запитання	—	—	—	1 423	—	до запитання	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-64 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	—	—	—	—	—	—	7 918	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
10	Кредити та аванси клієнтам	180	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Кошти клієнтів	937	0 - 4%	до запитання	1 292	0,01%	до запитання	1 315	0-0,01%	до запитання	—	—	—
13	Інші фінансові зобов'язання	1 852	—	до запитання - до 274 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Інші нефінансові зобов'язання	1 216	—	до запитання - до 365 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
15	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	Інші нефінансові активи	473	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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 30.06.2025 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

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

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шести 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	22 949 235	—
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(22 646 000)	(11)

Таблиця 31.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2025 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Проміжна фінансова звітність

Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 червня 2025 року та шість місяців, що закінчилися на цю дату

(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Примітки, подані на сторінках 11-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2024 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	17 271	14	–
2	Процентні витрати	–	(3)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	–	(103)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	4 090	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	37 134	(74)	(21)
6	Комісійні доходи	127	7	–
7	Комісійні витрати	(887)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(12 025)	–
9	Інші операційні доходи	–	2	–
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(22 988)	(960)	(994)

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

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(12)

Таблиця 31.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	8 671

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за шість місяців 2025 року	нараховане зобов'язання на 30.06.2025 року	витрати за шість місяців 2024 року	нараховане зобов'язання на 30.06.2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	12 904	2 816	11 859	2 746

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