

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна фінансова звітність
станом на 30 вересня 2025 року
та за дев'ять місяців, що
закінчилися зазначеною датою

Проміжна фінансова звітність на 30.09.2025 та за дев'ять 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	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 168 859	1 779 852
Кредити та аванси банкам	7	312 654	290 160
Кредити та аванси клієнтам	8	2 036 096	2 234 693
Інвестиції в цінні папери	9	8 459 813	7 098 519
Інвестиційна нерухомість	10	8 821	8 821
Поточні податкові активи		–	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		101 144	124 614
Основні засоби		441 435	484 686
Інші фінансові активи	11	42 197	28 298
Інші нефінансові активи	12	38 125	78 475
Загальна сума активів		13 609 144	12 128 147
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	13	10 994 814	9 482 353
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	14	339 058	372 986
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	1 293	3 418
Інше забезпечення	16	1 450	6 396
Загальна сума забезпечень		2 743	9 814
Інші фінансові зобов'язання	17	122 481	114 662
Інші нефінансові зобов'язання	18	69 903	69 733
Відстрочені податкові зобов'язання		66 823	70 803
Загальна сума зобов'язань		11 595 823	10 120 352
Власний капітал			
Статутний капітал	19	1 323 792	1 323 792
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 120 411)	(5 108 586)
Емісійний дохід	19	5 425 625	5 425 625
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	20	382 983	365 632
Загальна сума власного капіталу		2 013 321	2 007 795
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		13 609 144	12 128 147

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 30 жовтня 2025 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року	За III квартал 2024 року	За 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, у т.ч.	22	363 398	995 458	258 808	779 143
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	363 398	995 458	258 808	779 143
Комісійні доходи	23	52 668	151 022	42 173	120 255
Комісійні витрати	23	(19 141)	(48 635)	(23 739)	(50 299)
Інші доходи	25	314	7 236	405	9 000
Процентні витрати	22	(169 108)	(458 407)	(107 923)	(347 637)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		7 158	24 436	6 622	21 817
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(241)	(1 034)	(1 915)	(10 429)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		2	15	4	42
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(259)	(640)	(34)	(34)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	24	8 310	7 815	2 793	31 453
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		–	(381)	–	–
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		–	2	1	1
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		122	(2 453)	(56)	7 105
Витрати на виплати працівникам		(77 757)	(251 565)	(78 851)	(248 714)
Амортизаційні витрати		(29 034)	(86 405)	(29 176)	(95 068)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(109 667)	(347 601)	(123 738)	(348 620)
Прибуток (збиток) до оподаткування		26 765	(11 137)	(54 626)	(131 985)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)		(1 088)	(701)	(2 492)	(7 583)
Прибуток (збиток)		25 677	(11 838)	(57 118)	(139 568)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 30 жовтня 2025 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року	За III квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Звіт про сукупний дохід					
Прибуток (збиток)		25 677	(11 838)	(57 118)	(139 568)
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	2 968	23 132	8	(1 291)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		2 968	23 132	8	(1 291)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		2 968	23 132	8	(1 291)
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		28 645	11 294	(57 110)	(140 859)
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					

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

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	За III квартал 2025 року	За 9 місяців 2025 року	За III квартал 2024 року	За 6 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	20	(742)	(5 783)	(2)	322
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(742)	(5 783)	(2)	322
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		2 226	17 349	6	(969)
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		27 903	5 511	(57 112)	(140 537)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 30 жовтня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		998 319	771 028
Процентні витрати, що сплачені		(450 960)	(357 296)
Комісійні доходи, що отримані		151 022	120 255
Комісійні витрати, що сплачені		(51 526)	(57 147)
Результат операцій з іноземною валютою		24 436	21 817
Інші отримані доходи		3 026	7 791
Витрати на виплати працівникам		(248 914)	(246 855)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(362 231)	(367 606)
Податок на прибуток, сплачений		(672)	(7 583)
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		62 500	(115 596)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(18 769)	(194 333)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		275 755	(6 459)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(18 548)	36 782
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		44 876	15 247
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		1 417 928	(819 461)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		9 602	(34 252)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		386	10 645
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 773 730	(1 107 427)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(410 768 281)	(652 209 871)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		409 418 881	652 083 905
Придбання основних засобів		(951)	(3 808)
Надходження від реалізації основних засобів		14	35
Придбання нематеріальних активів		(5 636)	(8 736)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(1 355 973)	(138 475)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти, повернені		(48 531)	(45 391)
Внески за незареєстрованим статутним капіталом		–	1 099 937
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		(48 531)	1 054 546

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2025	30.09.2024
1	2	3	4
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		369 226	(191 356)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		19 781	148 853
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 779 852	3 419 039
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 168 859	3 376 536

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 30 жовтня 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	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року)	19	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084
Усього сукупного доходу		—	—	—	(969)	(139 568)	(140 537)	(140 537)
прибуток (збиток) за дев'ять місяців 2024 року		—	—	—	—	(139 568)	(139 568)	(139 568)
інший сукупний дохід		—	—	—	(969)	—	(969)	(969)
Випуск власного капіталу		275 066	824 871	—	—	—	1 099 937	1 099 937
Операції з акціонерами	20	—	—	—	(4)	224	220	220
Залишок на кінець дня 30 вересня 2024 року (залишок на 01 жовтня 2024 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	310 931	(5 049 976)	2 011 704	2 011 704

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	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року (залишок на 01 січня 2025 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795
Усього сукупного доходу		—	—	—	17 349	(11 838)	5 511	5 511
Прибуток (збиток) за дев'ять місяців 2025 року		—	—	—	—	(11 838)	(11 838)	(11 838)
інший сукупний дохід		—	—	—	17 349	—	17 349	17 349
Операції з акціонерами	20	—	—	—	2	13	15	15
Залишок на кінець дня 30 вересня 2025 року (залишок на 01 жовтня 2025 року)	19	1 323 792	5 425 625	1 332	382 983	(5 120 411)	2 013 321	2 013 321

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 30 жовтня 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: 11:56:57 30.10.2025

Назва файлу з підписом: Financial Statements_Pravex_3q2025 ukr.docx.p7s.p7s.p7s
Розмір файлу з підписом: 473.8 КБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements_Pravex_3q2025 ukr.docx
Розмір файлу без підпису: 448.3 КБ

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

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна
П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна
Країна: Україна
РНОКПП: 2718811440
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"
Код ЄДРПОУ: 14360920
Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 10:24:35 30.10.2025
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: 3 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): 11:42:30 30.10.2025
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): 11:44:19 30.10.2025
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

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2025 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова установа, яка надає весь спектр банківських послуг по території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у більшості регіонах нашої країни. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є подальше становлення, як універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам, підвищення прибутковості та ефективності.

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

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.

У II кварталі 2025 року реальний ВВП виріс на 0,7% у річному вимірі (р/р), а порівняно з I кварталом – на 0,2% у сезонно скоригованому вимірі. В той же час темпи зростання економіки у річному вимірі сповільнилися порівняно з I кварталом 2025 року (0,9% р/р) згідно з даними Державної служби статистики України.

Основними чинниками, що стримують зростання економіки, залишаються наслідки повномасштабної війни: втрата людей, територій, виробничих потужностей та інфраструктури, руйнування об'єктів газової та енергетичної інфраструктури. Крім того, значний внесок у сповільнення відновлення економіки у II кварталі 2025 року також мало скорочення показників сільського господарства. Фактичні темпи зростання реального ВВП виявилися нижчими за оцінку НБУ (1,1% р/р), передусім через суттєвіший вплив негативних погодних умов на терміни дозрівання врожаїв, частина з яких перенеслася на наступні квартали.

Відновлення економіки підтримувалося стійким споживчим попитом. Так, приватне споживання забезпечило найбільший позитивний внесок у зростання реального ВВП у II кварталі 2025 року (5,5 в. п.).

Інвестиційна активність знизилася. Валове нагромадження основного капіталу в II кварталі 2025 року в річному вимірі зменшилося на 2,5% р/р після зростання на 37,7% р/р у I кварталі. Стимули з боку фіскальної політики були також меншими, ніж у I кварталі 2025 року: зростання капітальних видатків сповільнилося до 16,6% р/р (із 66,3% р/р у I кварталі).

Від'ємний внесок чистого експорту у зростання ВВП скоротився. Скорочення фізичних обсягів експорту товарів та послуг у річному вимірі сповільнилося до 15,7% р/р (із 17,8% р/р у I кварталі 2025 року) завдяки активізації поставок до ЄС напередодні запровадження нових умов торгівлі, стійкому зовнішньому попиту та пожвавленню активності в металургії. Темпи зростання імпорту товарів та послуг зменшилися до 4,5% р/р (із 8,7% р/р у I кварталі 2025 року).

Економічні результати за видами діяльності були нерівномірним. Значно зменшилися обсяги виробництва в сільському господарстві, як в рослинництві, так і в тваринництві. Водночас стійка ситуація в енергетиці у II кварталі 2025 року та низька база порівняння минулого року, коли через атаки з боку РФ було пошкоджено важливі енергетичні об'єкти, забезпечили зростання енергосектору. Це підтримало активність і в інших секторах економіки. Динаміка вантажних перевезень пожвавилася на тлі поліпшення ситуації з експортом.

В III кварталі 2025 року економічна активність у сільському господарстві зростала завдяки надходженню нового врожаю, що додатково сприяло сповільненню спаду в харчовій промисловості та вантажних перевезеннях. Водночас посилення обстрілів підприємств енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики стримувало економічну активність у низці регіонів та галузей.

Темпи зростання пропозиції праці на ринку дещо пришвидшилися. Проте пошук працівників у 2025 році залишається значною проблемою для бізнесу. Однак цього року ситуація з пошуком персоналу стабілізувалася, хоча й залишається напруженою.

Дефіцит торгівлі товарами збувся завдяки відчутному скороченню імпорту товарів. Експорт товарів також знизився, але не так суттєво.

Станом на 14 жовтня 2025 року Україна отримала 36,9 млрд доларів США зовнішньої допомоги у формі пільгових кредитів та грантів, а також в межах ініціативи країн G7 Extraordinary Revenue Acceleration for Ukraine (ERA). У результаті резерви сягнули 46,5 млрд доларів США станом на кінець вересня 2025 року.

У серпні-вересні 2025 року інтервенції НБУ на валютному ринку зменшилися, що разом із достатніми обсягами міжнародної фінансової допомоги забезпечило збереження резервів на високому рівні. У вересні дефіцит державного бюджету збувся через зменшення видатків. Однак як у вересні, так і з початку року дефіцит був більшим, ніж торік.

У вересні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 11,9% у річному вимірі.

У вересні 2025 року зростання видатків суттєво сповільнилося (до 9% р/р з 25% р/р у серпні) за рахунок спеціального фонду. Однак з початку року ріст видатків залишався суттєвим (22% р/р порівняно з 5,4% р/р торік), зокрема за рахунок високих витрат на сферу оборони та соціальну підтримку. Доходи (без урахування грантів) у вересні сповільнили зростання (до

майже 7% р/р з 22% р/р у серпні) через менші надходження до спеціального фонду і вищу базу порівняння (торік з 01.09 підвищено акцизний податок на паливо). Водночас основні податки й надалі зростали завдяки високим заробітним платам, імпорту та переглянутим окремим податковим ставкам з 2025 року. Загалом у січні-вересні 2025 року доходи (без урахування грантів) зросли на 26% р/р (порівняно з 15% р/р торік).

Середній офіційний курс гривні до долара у вересні 2025 року зміцнився на 0,3%, а до євро послабився на 0,6%.

Станом на 01 жовтня 2025 року кількість банківських груп залишилася незмінною - 16.

У серпні 2025 року порівняно з груднем 2024 року обсяг клієнтських депозитів банків зріс на +2,7%, тоді як валові кредити зросли на +13,9%.

За 8 місяців 2025 року банківська система отримала 106,4 млрд грн чистого прибутку. Сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки підтримці високої чистої процентної маржі та операційної ефективності.

На кінець серпня 2025 року кількість збиткових банків становила 11.

Номінальна дохідність гривневих інструментів у вересні залишилася близькою до рівня попередніх місяців. За рахунок зростання попиту на довгі ОВДП (в межах терміну обігу рік-півтора), незначно підвищилася середньозважена дохідність цих ОВДП під час первинного розміщення. Обсяги гривневих депозитів населення на строк понад три місяці у вересні зросли на 2,9 млрд грн. Портфель гривневих ОВДП у власності фізичних осіб також збільшився на 0,7 млрд грн у вересні 2025 року (на 45% з початку року).

Утримання НБУ облікової ставки на рівні 15,5% сприяло підтриманню належної дохідності гривневих інструментів і стійкості валютного ринку.

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

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.
- 30 травня 2025 року Moody's Ratings (Moody's) підтвердило довгострокові рейтинги емітента уряду України в іноземній та національній валюті на рівні Са та зберегло

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

стабільний прогноз. Посилаючись на очікування, що вплив війни з Росією продовжуватиме створювати довгострокові виклики для економіки та державних фінансів України. Навіть після реструктуризації єврооблігацій минулого року тягар державного боргу залишається підвищеним та зростає. Тим часом тиск на ліквідність залишається значним.

- 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.

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

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 вересня 2025 року буде на 20 361 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»;

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

Рекласифікації

Банком у 2024 році було переглянуто формат подання інформації у 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 дев'ять місяців 2024 року:

30 вересня 2024 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату як звітовано		30 вересня 2024 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва статті	Сума	
Звіт про прибуток або збиток				
Інші доходи	16 105	Інші доходи	9 000	(7 105)
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	—	Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	7 105	7 105

4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові активи

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

- за амортизованою собівартістю (amortized cost – AC);

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

Фінансові зобов'язання

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

4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

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

Визначення дефолту

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

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

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

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

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

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

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

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.5. Основні засоби

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

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

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

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

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

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

4.6. Оренда

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

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

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

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

4.7. Інвестиційна нерухомість

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

4.8. Податок на прибуток

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

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

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

4.9. Статутний капітал та емісійний дохід

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

4.10. Комісійні доходи та витрати

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

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 вересня 2025 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2025 року	30 вересня 2024 року
Долар США	41,3176	41,1664
Євро	48,4408	45,9541

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;

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

- 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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	188 572	174 549
2	Кошти в Національному банку України	914 573	921 136
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 066 699	684 946
3.1	України	3 168	2 348
3.2	інших країн	1 063 531	682 598
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(985)	(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 вересня 2025 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 062 908 тис. грн. (2024: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 452 119 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2025 та за дев'ять 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	—	—
3	Курсові різниці	(206)	(206)
4	Залишок станом на кінець періоду	(985)	(985)

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 30.09.2025 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 066 699	188 572	914 573	2 169 844
1.1	Без затримки платежу	1 066 699	188 572	914 573	2 169 844
2	Резерв під знецінення коштів	(985)	—	—	(985)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 065 714	188 572	914 573	2 168 859

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

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	30.09.2025	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	312 657	290 164
1.1	Короткострокові	312 657	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	312 654	290 160

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

Станом на 30 вересня 2025 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 312 657 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 дев'ять 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	2 724 126	2 724 126
2.1	Нові контракти	2 708 137	2 708 137
2.2	Курсові різниці	15 989	15 989
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 701 633)	(2 701 633)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 690 470)	(2 690 470)
3.2	Курсові різниці	(11 163)	(11 163)

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	312 657	312 657

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за дев'ять 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	(28)	(28)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(28)	(28)
3	Зменшення суми резервів під кредити та аванси за період	29	29
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	6	6
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	23	23
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(3)	(3)

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

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(37)	(37)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(37)	(37)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	34	34
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	34	34
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(4)	(4)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 413 697	1 568 152
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	535 700	570 807
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	860	523
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	263 096	330 193
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	26	35
6	Резерв під знецінення кредитів	(177 283)	(235 017)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 036 096	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 вересня 2025 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови за 9 місяців 2025 року, складає 3 523 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 3 523 тис. грн). Сума зменшення резерву за 9 місяців 2025 року за такими переглянутими контрактами склала 757 тис. грн (з них: за кредитами фізичним особам – 757 тис. грн).

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

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 вересня 2025 року фінансування надане двом клієнтам становить 418 649 тис. грн, або 19% (31 грудня 2024 року: двом клієнтам на 443 746 тис. грн, або 18%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за дев'ять 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	2 489 626	40 480	13 520	2 543 626
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	481 223	2	–	481 225
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 912 132	30 333	4 475	1 946 940

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять 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
2.3	сума переведення між стадіями	38 270	10 142	6 461	54 873
2.4	курсові різниці	58 001	3	2 584	60 588
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 648 181)	(77 375)	(74 401)	(2 799 957)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 456 019)	(30 627)	(4 047)	(1 490 693)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 165 092)	(2 529)	(10 704)	(1 178 325)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	(4)	—	(51 171)	(51 175)
3.4	сума переведення між стадіями	(9 555)	(44 208)	(1 110)	(54 873)
3.5	курсові різниці	(17 511)	(11)	(7 369)	(24 891)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 894 471	7 111	311 797	2 213 379

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за дев'ять 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	(22 214)	(6 057)	(22 952)	(51 223)
2.1	резерв під нові кредити	(4 611)	—	—	(4 611)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(13 173)	(2 227)	(450)	(15 850)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	—	(1 667)	(2 364)	(4 031)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(3 716)	(1 467)	(7 254)	(12 437)
2.5	сума переведення між стадіями	(263)	(695)	(2 709)	(3 667)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	(101)	(1)	(8 946)	(9 048)
2.7	Курсові різниці	(350)	—	(1 229)	(1 579)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	22 622	7 972	78 363	108 957
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	3 789	488	3 492	7 769
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	11 303	538	4 720	16 561
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	—	2 528	1 003	3 531
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	6 734	1 452	10 906	19 092
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	4	—	51 004	51 008
3.6	сума переведення між стадіями	671	2 966	31	3 668

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.7	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	3 742	3 742
3.8	курсові різниці	121	–	3 465	3 586
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(14 050)	(675)	(162 558)	(177 283)

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	2 897 790	86 541	47 086	3 031 417
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	270 203	–	1	270 204
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 558 810	60 688	12 452	2 631 950
2.3	сума переведення між стадіями	40 583	20 476	6 429	67 488
2.4	курсові 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)
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)

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять 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
2.4	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	курсів різниці	119	7	473	599
4	Резерви під кредити станом на кінець року	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	250 740	11,33%	45 885	1,86%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	411 079	18,57%	535 752	21,69%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	170 069	7,68%	181 355	7,34%
4	Переробна промисловість	455 732	20,59%	685 107	27,74%
5	Фізичні особи	799 682	36,13%	901 558	36,51%
6	Інші	126 077	5,70%	120 053	4,86%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 213 379	100%	2 469 710	100%

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2025 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	14 320	397	402	246 651	26	261 796
2	Кредити, що забезпечені:	1 399 377	535 303	1 374	16 445	-	1 952 499
2.1	грошовими коштами	1 539	-	458	-	-	1 997
2.2	нерухомим майном	271 518	535 303	-	7 016	-	813 837
2.2.1	іпотекою житлового призначення	133	535 303	-	4 235	-	539 671
2.2.2	нежитловою іпотекою	271 385	-	-	2 781	-	274 166
2.3	Іншими активами	1 126 320	-	916	9 429	-	1 136 665
2.3.1	обладнання	521 053	-	458	1 329	-	522 840
2.3.2	товари в обороті	107 224	-	458	-	-	107 682
2.3.3	транспорт	498 043	-	-	8 100	-	506 143
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 413 697	535 700	1 776	263 096	26	2 214 295

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	1 568 152	570 807	523	330 193	35	2 469 710

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	вирахування резервів						

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2025 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:	1 140 470	523 691	860	229 422	26	1 894 469
1.1	без затримки платежу	1 140 470	520 663	860	224 497	26	1 886 516
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	3 028	—	4 925	—	7 953
2	Друга стадія знецінення:	—	1 861	—	5 252	—	7 113
2.1	без затримки платежу	—	1 861	—	3 653	—	5 514
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	148	—	148
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	1 378	—	1 378
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	73	—	73
3	Третя стадія знецінення:	273 227	10 148	—	28 422	—	311 797
3.1	без затримки платежу	273 227	4 894	—	4 833	—	282 954
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	956	—	956
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	268	—	268
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	296	—	296
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	1 889	—	1 186	—	3 075
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	1 146	—	696	—	1 842
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	—	2 219	—	20 187	—	22 406
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 413 697	535 700	860	263 096	26	2 213 379
5	Резерв під знецінення за кредитами	(133 976)	(9 739)	(12)	(33 556)	—	(177 283)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 279 721	525 961	848	229 540	26	2 036 096

Примітка побудована відповідно до розробленого Банком підходу щодо визначення кількості днів прострочення боргу за стадіями знецінення за МСФЗ 9. Також строка 3.1 відображає

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

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

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 259 211	546 922	523	246 333	35	2 053 024
1.1	без затримки платежу	1 259 211	544 485	523	241 344	35	2 045 598
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	2 437	—	4 989	—	7 426
2	Друга стадія знецінення:	30 097	6 217	—	7 694	—	44 008
2.1	без затримки платежу	30 097	4 123	—	6 431	—	40 651
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	1 897	—	649	—	2 546
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	197	—	421	—	618
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	—	—	193	—	193
3	Третя стадія знецінення:	278 844	17 668	—	76 166	—	372 678
3.1	без затримки платежу	278 694	3 736	—	4 015	—	286 445
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	—	48	—	1 460	—	1 508
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	—	—	120	—	120
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 вересня 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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 751 168	1 850 682
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	2 751 168	1 850 682
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 708 645	5 247 837
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	796 605	1 223 223
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	2 980 106	2 355 075
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 952 669	1 681 117
2.4	резерв під знецінення цінних паперів	(20 735)	(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	8 459 813	7 098 519

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

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.09.2025

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 751 168	2 751 168
1.1	без затримки платежу	2 751 168	2 751 168
2	Резерв під знецінення цінних паперів	—	—
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 751 168	2 751 168

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2025

(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	796 605	2 980 106	1 952 669	5 729 380
1.1	Без затримки платежу	796 605	2 980 106	1 952 669	5 729 380
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	–	(20 707)	(28)	(20 735)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	796 605	2 980 106	1 952 669	5 729 380

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 223 223	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 30.09.2025 року та за дев'ять 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	(9 156)	(1)	–	(9 157)

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять 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
3	Залишок станом на 30 вересня 2025 року	(20 707)	(28)	(34)	(20 769)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	—	(14)	(31)	(45)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 551)	(13)	(3)	(11 567)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(11 551)	(27)	(34)	(11 612)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	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.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30.09.2025	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	113	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 дев'яти місяців 2025 року та 2024 року Банк передав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та отримував дохід.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 240	4 711
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 969	2 880
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	37 534	23 292
4	Інші активи	191	45
5	Резерв під знецінення	(3 737)	(2 630)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	42 197	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 дев'ять 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	(601)	(460)	(1 061)
3	Курсові різниці по резервах	(6)	(40)	(46)
4	Залишок станом на 30 вересня 2025 року	(2 443)	(1 294)	(3 737)

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік
(у тисячах гривень)

Рядо к	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 30.09.2025 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату
(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгова- ність за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково- касове обслуговування та інші нара- ховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	3 477	2 466	37 534	191	43 668
1.1	без затримки платежу	3 477	2 376	37 534	52	43 439
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	41	-	139	180
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	24	-	-	24
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	25	-	-	25
2	Третя стадія знецінення:	1 763	503	-	-	2 266
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	43	-	-	43
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	30	-	-	30

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 763	430	–	–	2 193
3	Всього інших фінансових активів	5 240	2 969	37 534	191	45 934
4	Резерв під знецінення інших активів	(2 443)	(1 294)	–	–	(3 737)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 797	1 675	37 534	191	42 197

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

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 925	2 116	23 292	45	28 378
1.1	без затримки платежу	2 679	2 021	23 292	21	28 013
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	246	66	–	24	336
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	16	–	–	16
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	13	–	–	13
2	Третя стадія знецінення:	1 786	764	–	–	2 550
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	–	313	–	–	313

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 436	211
2	Передоплата за послуги	30 264	70 845
3	Банківські метали	9	9
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	190	204
5	Інші активи	6 698	7 214
6	Резерв під інші нефінансові активи	(472)	(8)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	38 125	78 475

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

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 дев'ять місяців 2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядо к	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	(463)	(463)
3	Курсові різниці по резервах	(1)	(1)
4	Залишок станом на 30 вересня 2025 року	(472)	(472)

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

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	48 284	36 183
1.1	поточні рахунки	48 284	36 183
1.2	строкові кошти	–	–
2	Інші юридичні особи:	6 635 743	5 533 562
2.1	поточні рахунки	3 172 561	3 173 217
2.2	строкові кошти	3 463 182	2 360 345
3	Фізичні особи:	4 310 787	3 912 608
3.1	поточні рахунки	2 172 777	2 040 160
3.2	строкові кошти	2 138 010	1 872 448
4	Усього коштів клієнтів	10 994 814	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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року кошти одного та одного клієнтів становили відповідно 1 500 000 тис. грн та 1 356 714 тис. грн, що дорівнювало 13,42% та 14,31% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 вересня 2025 року в заставі під кредити було п'ять депозитів на загальну суму 49 134 тис. грн (31 грудня 2024: сім депозитів на суму 48 558 тис. грн).

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2025		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	97 192	0,88	97 861	1,03
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	525 302	4,78	503 486	5,31
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	894 356	8,13	883 761	9,32
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	37 241	0,34	38 951	0,41
6	Фізичні особи	4 310 786	39,21	3 912 608	41,26
7	Переробна промисловість	560 409	5,10	552 296	5,82
8	Фінансова і страхова діяльність	3 344 235	30,41	2 304 796	24,31
9	Будівництво	295 758	2,69	286 220	3,02
10	Інформація та телекомунікація	571 643	5,20	589 331	6,22
11	Інші	357 889	3,25	313 040	3,29
12	Усього коштів клієнтів	10 994 814	100,00	9 482 353	100,00

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 30.09.2025 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	339 058	372 986
2	Усього	339 058	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 прийнятного для Банку забезпечення.

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2024 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2024 року становить 5 090 909,08 доларів США (або 214 017 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом 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).

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

Протягом дев'яти місяців 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 30.09.2025 року становить 4 454 545,44 доларів США (або 184 051 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 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 30.09.2025 року становить 3 181 818,20 євро (або 154 130 тис. грн за курсом станом на 30 вересня 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 30.09.2025 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2025 року	3 418	3 418
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(2 337)	(2 337)
3	Курсові різниці по резервах	212	212
4	Залишок станом на 30 вересня 2025 року	1 293	1 293

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

Примітка 16. Інші забезпечення

Таблиця 16.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.09.2025 року та за дев'ять 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	54	54
4	Залишок станом на 30 вересня 2025 року	1 450	1 450

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

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	2 113	2 113
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 262	4 262
3	Курсові різниці	21	21
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	6 396	6 396

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 497	2 545
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	19 027	5 107
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	17 548	16 560
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	63	4 803
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	36 263	33 186
6	Орендні зобов'язання	46 950	49 424
7	Інша заборгованість	133	3 037
8	Усього інші фінансові зобов'язання	122 481	114 662

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

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	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	17 279	19 809
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	16 420	6 975
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	280	4 058
4	Доходи майбутніх періодів	5 627	6 658
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	9 104	17 205
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	954	66
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 851	5 761
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	145	—
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	9 187	9 009
10	Інша заборгованість	56	192
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	69 903	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 вересня 2025 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

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

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

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

Примітка 20. Резерви переоцінки

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	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:	23 132	7 403
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	22 431	7 403
2.2	результат від перекласифікації (дооцінка)	701	–
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(5 783)	(1 851)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	24 232	6 883

Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	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	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	–	21

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та за дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	3	(28)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	16	236
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(13)	(264)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(1)	7
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	2	—

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 вересня 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	2 168 859	–	2 168 859	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	7	312 654	–	312 654	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 063 558	972 538	2 036 096	1 402 632	832 061	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	9	6 198 160	2 261 653	8 459 813	7 098 519	–	7 098 519
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	8 821	8 821	–	8 821	8 821
6	Поточні податкові активи		–	–	–	29	–	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		–	101 144	101 144	–	124 614	124 614
8	Основні засоби		–	441 435	441 435	–	484 686	484 686
9	Інші фінансові активи	11	42 197	–	42 197	28 298	–	28 298
10	Інші нефінансові активи	12	38 125	–	38 125	78 475	–	78 475
11	Усього активів		9 823 553	3 785 591	13 609 144	10 677 965	1 450 182	12 128 147
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	13	10 994 805	9	10 994 814	9 482 126	227	9 482 353
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	14	96 623	242 435	339 058	93 203	279 783	372 986
15	Відстрочені податкові зобов'язання		–	66 823	66 823	–	70 803	70 803
16	Загальна сума забезпечень	15, 16	1 934	809	2 743	8 066	1 748	9 814
17	Інші фінансові зобов'язання	17	101 616	20 865	122 481	92 973	21 689	114 662
18	Інші нефінансові зобов'язання	18	68 215	1 688	69 903	69 456	277	69 733
19	Усього зобов'язань		11 263 194	332 629	11 595 823	9 745 825	374 527	10 120 352

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 III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	9 736	24 766	21 660	64 234
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	66 699	203 029	69 673	210 045
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	75 042	233 892	114 975	334 937
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	113 719	290 888	6 612	21 996
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15 162	45 896	9 253	25 784
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	83 040	196 987	36 635	122 147
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	363 398	995 458	258 808	779 143
Процентні витрати					
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(82 037)	(218 978)	(46 394)	(169 349)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(45 868)	(115 943)	(24 927)	(64 900)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(37 524)	(111 889)	(31 700)	(97 502)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 495)	(4 772)	(1 883)	(5 740)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(2 184)	(6 825)	(3 019)	(10 146)
13	Усього процентних витрат	(169 108)	(458 407)	(107 923)	(347 637)
14	Чистий процентний дохід	194 290	537 051	150 885	431 506

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 III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	41 466	119 375	32 405	92 593
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 317	6 551	1 877	5 730
3	За послуги страхового агента	372	891	293	776
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	436	1 013	231	536

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
5	Операції з цінними паперами	190	798	296	754
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	7 379	20 794	6 611	17 896
7	Гарантії надані	508	1 599	457	1 966
8	Інші	–	1	3	4
9	Усього комісійних доходів	52 668	151 022	42 173	120 255
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
10	Розрахунково-касові операції	(14 886)	(36 743)	(19 273)	(37 798)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(274)	(948)	(291)	(963)
12	Витрати за гарантіями	(180)	(533)	(162)	(459)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 801)	(10 411)	(4 013)	(11 079)
14	Усього комісійних витрат	(19 141)	(48 635)	(23 739)	(50 299)
15	Чистий комісійний дохід	33 527	102 387	18 434	69 956

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 III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(2)	1	70	13
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	4 727	10 023	2 094	26 169
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	2 407	5 670	659	3 402
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	601	(9 156)	11	7
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	705	(1 061)	(44)	183
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(128)	2 338	3	1 679
7	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	8 310	7 815	2 793	31 453

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 III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	53	2 969	52	71
2	Отримані штрафи і пені	125	284	150	405
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	44	152	96	256
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	—	1	20	20
5	Результат від вибуття основних засобів	5	13	(4)	31
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	68	3 702	89	267
7	Дохід від надання знижки за орендою	—	68	—	—
8	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з платіжними картками	1	4	—	7 019
9	Інші	18	43	2	931
10	Усього інших доходів	314	7 236	405	9 000

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 III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	258	1 047	197	859
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	—	—	9 166	31 201
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	70 149	217 975	71 389	208 371
4	Витрати на лізинг (оренду)	349	1 092	410	1 292
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	474	1 442	451	1 406
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 697	10 404	3 766	11 104
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 305	8 665	4 765	10 182
8	Професійні послуги	4 681	16 806	4 925	14 570
9	Витрати на маркетинг та рекламу	1 688	4 841	1 953	3 048
10	Витрати на охорону	1 861	5 603	1 974	6 215
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	11 764	36 053	13 584	30 505
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	—	—	—	(132)
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	(1 005)	462	85	237
14	Витрати на програмну продукцію	12 795	38 676	8 442	25 443
15	Інші	1 651	4 535	2 631	4 319

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2025 року	за 9 місяців 2025 року	за III квартал 2024 року	за 9 місяців 2024 року
1	2	3	4	5	6
16	Усього інших адміністративних та операційних витрат	109 667	347 601	123 738	348 620

Дані за рядком 16 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	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(11 995)	(139 725)	(198 375)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(11 838)	(139 568)	(198 218)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 160 837	1 802 552	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)	(0,01)	(0,08)	(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 вересня 2025 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів на суму 264 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 30.09.2025 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 254 842	1 056 640
2	Експортні акредитиви	60 440	109 616
3	Гарантії видані	7 266	4 392
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 292)	(3 418)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 321 256	1 167 230

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за дев'ять 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	1 490 106	9	10	1 490 125
2.1	Нові зобов'язання	68 435	—	1	68 436
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 307 937	1	—	1 307 938
2.3	Сума переходу між стадіями	—	8	9	17
2.4	Курсові різниці	113 734	—	—	113 734
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(1 338 215)	(9)	(1)	(1 338 225)
3.1	Погашені зобов'язання	(775 743)	—	—	(775 743)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(530 321)	—	(1)	(530 322)
3.3	Сума переходу між стадіями	(8)	(9)	—	(17)
3.4	Курсові різниці	(32 143)	—	—	(32 143)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 322 539	—	9	1 322 548

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 30.09.2025 року та за дев'ять 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	(2 811)	—	(3)	(2 814)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(279)	—	—	(279)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(1 850)	—	—	(1 850)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(403)	—	(1)	(404)
2.4	Збільшення резервів від переходу між стадіями	—	—	(1)	(1)
2.5	Сума переходу між стадіями	—	—	(1)	(1)
2.6	Курсові різниці	(279)	—	—	(279)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	4 937	1	2	4 940
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	1 033	—	—	1 033
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 379	—	—	1 379

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 459	–	2	2 461
3.4	Сума переходу між стадіями	–	1	–	1
3.5	Курсові різниці	66	–	–	66
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 292)	1	(1)	(1 292)

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)

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	Зменшення суми зобов'язань за період	6 290	–	–	6 290
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	809	–	–	809
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	2 604	–	–	2 604
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 660	–	–	2 660
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	–
3.5	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
3.6	Курсові різниці	217	–	–	217
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	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Гривня	343 662	173 301
2	Долар США	–	230 583
3	Євро	977 594	763 346
4	Усього	1 321 256	1 167 230

Примітка 29. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 вересня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) на рівні не нижче 8,5%, 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.

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.

Станом за 30 вересня 2025 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) на рівні не нижче 10%, 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 вересня 2025 та 30 вересня 2024 року Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 30.09.2025 року норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) складає 38,25% та станом за 30.09.2024 року складає 39,49%;
- станом за 30.09.2025 року норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) складає 38,21% та станом за 30.09.2024 року складає 39,45%;
- станом за 30.09.2025 року норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) складає 38,21% та станом за 30.09.2024 року складає 39,45%.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 30.09.2025 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал	1 523 436	1 562 029
2	Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1 521 894	1 560 487
3	Складові ОК1	6 679 284	6 679 284
4	Власні інструменти ОК1	1 253 285	1 253 285
5	Емісійні різниці ОК1	5 424 649	5 424 649
6	Фонди	1 332	1 332
7	Позитивний результат переоцінки	18	18
8	Вирахування ОК1	5 157 390	5 118 797
9	Збитки	5 038 635	4 982 087
10	Активи, які не мають матеріальної форми	100 710	106 438
11	Нараховані доходи	9 224	12 214
12	Непокритий кредитний ризик	—	12 731
13	Непрофільні активи	8 821	5 327
14	Капітал 2 рівня (К2)	1 542	1 542
15	Складові К2	1 542	1 542
16	Власні інструменти К2	870	870
17	Емісійні різниці К2	672	672

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30.09.2025 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 168 859	—	2 168 859
2	Кредити та аванси банкам	312 654	—	312 654
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 036 096	—	2 036 096
3.1	кредити юридичним особам	1 413 697	—	1 413 697

(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
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	535 700	—	535 700
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	860	—	860
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	263 096	—	263 096
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	26	—	26
3.6	резерв під знецінення кредитів	(177 283)	—	(177 283)
4	Інвестиції в цінні папери	2 751 168	5 708 645	8 459 813
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 751 168	—	2 751 168
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	5 708 645	5 708 645
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:	42 197	—	42 197
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	5 240	—	5 240
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 969	—	2 969
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	37 534	—	37 534
5.4	інші активи	191	—	191
5.5	резерв під знецінення	(3 737)	—	(3 737)
6	Усього фінансових активів	7 310 974	5 708 645	13 019 619

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 вересня 2025 року

(у тисячах гривень)													
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	—	—	—	—	—	—	323 156	0 -1,51%	до запитання	7 655	0 - 2,97%	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	3	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	—	—	—	242 217	2%	овернайт або на 1 день	70 439	4,75%	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	4	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші нефінансові активи	235	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові зобов'язання	1 084	—	до запитання	—	—	—	1 413	—	до запитання	—	—	—

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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до проміжної фінансової звітності на 30 вересня 2025 року та дев'ять місяців, що
закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)													
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
9	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	9 104	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
10	Кредити та аванси клієнтам	173	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Кошти клієнтів	513	0 - 14%	до запитання- до 183 днів	1 443	0,01%	до запитання- до 183 днів	1 067	0-0,01%	до запитання- до 183 днів	—	—	—
13	Інші фінансові зобов'язання	2 481	—	до запитання- до 183 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Інші нефінансові зобов'язання	910	—	до запитання - до 365 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
15	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	Інші нефінансові активи	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані 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 30.09.2025 та за дев'ять 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	12 369	21	—
2	Процентні витрати	—	(57)	—
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	—	(199)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(4 116)	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	23 551	(124)	(20)
6	Комісійні доходи	180	22	—
7	Комісійні витрати	(1 606)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(19 240)	—
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 632)	(609)	(1 400)

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти 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	38 910 429	—
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(38 604 603)	(17)

Таблиця 31.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2025 року

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

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

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	208 091	—	до запитання	7 500	—	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	3	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	—	—	—	276 760	3%	овернайт або на 1 день	13 403	5,20%	від 2 до 7 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	—	—	—	4	—	овернайт або на 1 день	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 дня	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Інші нефінансові активи	50	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші фінансові зобов'язання	1 264	—	до запитання	—	—	—	1 282	—	до запитання	—	—	—
8	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	17 205	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	193	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Кошти клієнтів	1 256	0 - 13,5%	до запитання - до 183 днів	761	0,01%	до запитання	1 083	0 - 0.01%	до запитання	—	—	—
12	Інші фінансові зобов’язання	451	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші нефінансові зобов’язання	1 657	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Інші пов’язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2024 та за дев'ять 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	26 460	22	–
2	Процентні витрати	–	(5)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(3)	–	(43)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	3 286	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	83 853	(101)	(71)
6	Комісійні доходи	192	10	–
7	Комісійні витрати	(1 356)	–	–
8	Витрати на виплати працівникам	–	(18 157)	–
9	Інші операційні доходи	–	2	–
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(34 360)	(1 244)	–

Таблиця 31.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти 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 30.09.2024 року

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

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців 2025 року	нараховане зобов'язання на 30.09.2025 року	витрати за дев'ять місяців 2024 року	нараховане зобов'язання на 30.09.2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	18 934	3 225	18 157	3 290

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