АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окрема проміжна скорочена фінансова звітність за шість місяців, що закінчились

30 червня 2025 року

беремо і робимо

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан станом за 30 червня 2025 року 1
Окремий звіт про прибуток або збиток за період, що закінчився 30 червня 2025 року 2
Окремий звіт про сукупний дохід за період, що закінчився 30 червня 2025 року 3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 червня 2025 року 4
Окремий звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 30 червня 2025 року 5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Банк 6
3 Основні принципи облікової політики 7
4 Грошові кошти та їх еквіваленти 9
5 Кредити та аванси банкам 9
6 Кредити та аванси клієнтам 10
7 Інвестиційні цінні папери 15
8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу 20
9 Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства 22
10 Інші фінансові активи 22
11 Інші нефінансові активи 23
12 Кошти клієнтів 23
13 Інші залучені кошти 24
14 Інші фінансові зобов'язання 24
15 Забезпечення 24
16 Інші нефінансові зобов'язання 30
17 Процентні доходи та витрати 30
18 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 31
19 Комісійні доходи та витрати 31
20 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою 31
21 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти 31
22 Витрати на виплати працівникам 31
23 Інші адміністративні та операційні витрати 32
24 Інші доходи 32
25 Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів 32
26 Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 32
27 Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю 32
28 Податок на прибуток 33
29 Аналіз за сегментами 34
30 Справедлива вартість 40
31 Операції з пов'язаними сторонами 44
32 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності 46
33 Події після звітної дати 46

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 30 червня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	30 червня 2025	31 грудня 2024
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	133 678	151 768
Кредити та аванси банкам	5	117 444	86 589
Кредити та аванси клієнтам	6	130 195	112 761
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		369 091	375 094
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	113 955	110 699
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	168 871	204 240
- за амортизованою собівартістю	7	86 265	60 155
Поточні податкові активи	28	4	4
Інвестиційна нерухомість		2 005	2 005
Основні засоби	8	5 495	5 173
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	2 098	1 972
Відстрочені податкові активи	28	664	1 629
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	9	160	30
Інші фінансові активи	10	10 396	13 496
Інші нефінансові активи	11	9 715	9 932
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		1 024	1 008
Загальна сума активів		**781 969**	**761 461**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	654 726	621 596
Інші залучені кошти	13	7 045	6 199
Поточні податкові зобов'язання	28	5 334	21 553
Інші фінансові зобов'язання	14	3 100	4 072
Забезпечення у т.ч.:	15	6 193	6 013
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		939	1 046
- інше забезпечення		5 254	4 967
Інші нефінансові зобов'язання	16	3 534	2 884
Загальна сума зобов'язань		**679 932**	**662 317**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Інші резерви	7, 8	2 674	2 558
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резервні та інші фонди банку		16 854	14 847
Накопичений дефіцит		(135 748)	(136 518)
Загальна сума власного капіталу		**102 037**	**99 144**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**781 969**	**761 461**

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за період, що закінчився 30 червня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 квітня 2025 року до 30 червня 2025 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року	За порівняльний період з 1 квітня 2024 року до 30 червня 2024 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 червня 2024 року
Процентні доходи в т.ч.:		21 929	42 917	18 808	37 344
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	20 667	40 457	17 641	35 033
- інші процентні доходи	17	1 262	2 460	1 167	2 311
Процентні витрати	17	(2 672)	(5 171)	(2 787)	(5 440)
Чистий процентний дохід		**19 257**	**37 746**	**16 021**	**31 904**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	805	777	172	(676)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**20 062**	**38 523**	**16 193**	**31 228**
Комісійні доходи	19	12 352	23 983	11 268	22 172
Комісійні витрати	19	(5 374)	(10 365)	(4 833)	(9 407)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	20	1 462	2 927	1 394	2 704
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	21	(306)	97	(1 112)	(2 007)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	221	518	211	360
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	1 481	3 268	4 464	6 743
Витрати на виплати працівникам	22	(3 886)	(7 525)	(2 946)	(5 753)
Амортизаційні витрати	8	(586)	(1 148)	(602)	(1 177)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	23	(3 208)	(5 860)	(2 435)	(4 823)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	15, 23	(244)	(463)	(38)	(255)
- адміністративні та операційні витрати	23	(2 964)	(5 397)	(2 397)	(4 568)
Інші доходи	24	1 632	1 755	517	847
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	25	(137)	(250)	(80)	(156)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	26	2	5	1	1
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	1	43	1	2
Прибуток до оподаткування		**23 716**	**45 971**	**22 041**	**40 734**
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	28	(5 726)	(11 092)	(5 250)	(10 086)
Прибуток за звітний період		**17 990**	**34 879**	**16 791**	**30 648**

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 квітня 2025 року до 30 червня 2025 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року	За порівняльний період з 1 квітня 2024 року до 30 червня 2024 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2024 року до 30 червня 2024 року
Прибуток за звітний період		**17 990**	**34 879**	**16 791**	**30 648**
Інший сукупний дохід					
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:					
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	7	2 288	1 650	4 166	4 448
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(221)	(518)	(211)	(360)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	7	(241)	(820)	(755)	859
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	28	(408)	(185)	(715)	(716)
Загальна сума іншого сукупного доходу		**1 418**	**127**	**2 485**	**4 231**
Загальна сума сукупного доходу		**19 408**	**35 006**	**19 276**	**34 879**

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за період, що закінчився 30 червня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви: Резерв переоцінки будівель	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви: Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
Власний капітал на 1 січня 2024 р.		**206 060**	**23**	**585**	**(2 326)**	**(1 741)**	**12 174**	**12 959**	**(144 629)**	**84 846**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	30 648	30 648
Інший сукупний дохід		-	-	-	4 231	4 231	-	-	-	4 231
Сукупний дохід		-	-	-	4 231	**4 231**	-	-	30 648	34 879
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:										
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(40)	-	(40)	-	-	40	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду		-	-	-	-	-	-	1 888	(1 888)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками		-	-	-	-	-	-	-	(30 212)	(30 212)
Власний капітал на 30 червня 2024 р.		**206 060**	**23**	**545**	**1 905**	**2 450**	**12 174**	**14 847**	**(146 041)**	**89 513**
Власний капітал на 1 січня 2025 р.		**206 060**	**23**	**499**	**2 059**	**2 558**	**12 174**	**14 847**	**(136 518)**	**99 144**
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	-	34 879	34 879
Інший сукупний дохід		-	-	-	127	**127**	-	-	-	127
Сукупний дохід		-	-	-	127	**127**	-	-	34 879	35 006
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:										
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(11)	-	(11)	-	-	11	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду		-	-	-	-	-	-	2 007	(2 007)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками		-	-	-	-	-	-	-	(32 113)	(32 113)
Власний капітал на 30 червня 2025 р.		**206 060**	**23**	**488**	**2 186**	**2 674**	**12 174**	**16 854**	**(135 748)**	**102 037**

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера

Примітки, подані на сторінках 6-46 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 30 червня 2025 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		44 339	35 019
Проценти сплачені		(5 198)	(5 400)
Комісійні доходи, що отримані		23 983	22 172
Комісійні витрати, що сплачені		(10 316)	(9 132)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		2 927	2 704
Виплати працівникам		(7 122)	(5 478)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(5 177)	(5 104)
Інші доходи		911	1 158
Повернення податків на прибуток (сплата)		(26 531)	(30 142)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**17 816**	**5 797**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(30 277)	17 530
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(18 426)	(10 481)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3 331	1 583
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		203	(141)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		2	(21)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		29 147	16 553
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(1)	(5)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(183)	141
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**1 612**	**30 956**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		1	1
Придбання основних засобів	8	(787)	(499)
Придбання нематеріальних активів	8	(607)	(463)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(71 533)	(80 205)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(44 888)	(80 205)
- за амортизованою собівартістю		(26 645)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		82 420	81 767
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		82 420	81 767
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційній діяльності		**9 494**	**601**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(211)	(183)
Дивіденди сплачені		(32 113)	(30 212)
Повернення інших залучених коштів		(213)	(77)
Отримання інших залучених коштів	13	1 057	2 207
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	**(31 480)**	**(28 265)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 303	4 707
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(19)	(145)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(18 090)**	**7 854**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	151 768	152 282
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	**133 678**	**160 136**

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера

1 Вступ

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за шість місяців, що закінчились 30 червня 2025 року.

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "АТ КБ ПриватБанк" чи "Банк") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність відповідно до ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер № 113 від 2 вересня 1999 р. та номер свідоцтва № 104 від 6 листопада 2012 р.). 13 квітня 2022 року прийнято Закон України «Щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що передбачає повну гарантію банківських вкладів на період воєнного стану та три місяці після його завершення.

Станом на 30 червня 2025 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 170 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 160 відділень різних класифікаційних груп (65 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 15; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 10) (31 грудня 2024 року: 1 175 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 165 відділень різних класифікаційних груп (68 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 16; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 10; в Харківській обл. - 1; в Сумській обл. - 1)).

Юридична адреса. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 7 серпня 2025 року.

У першому півріччі 2025 року активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, російська федерація продовжує ракетні атаки та атаки безпілотників, які вплинули на енергосистему (внаслідок чого значна частина енергетичних потужностей була пошкоджена або зруйнована), а також на іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з конвертації валюти та рух капіталу, включаючи обмеження на виплату відсотків та дивідендів за кордон. Через ці обмеження українська гривня обмежена в обміні та не є вільно конвертованою.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

У листопаді 2024 року Правління Національного банку України схвалило концепцію оцінки стійкості банків і банківської системи в 2025 році.

Незважаючи на триваючу війну, економіка залишається стійкою. Упродовж першого кварталу та до травня 2025 року інфляція зростала та в травні сягнула 15,9% р/р, у червні 2025 року інфляція знизилася до 14,3% р/р . Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України вирішило підвищити облікову ставку з 13,5% до 15,5% протягом першого кварталу 2025 року, протягом 2 кварталу 2025 року облікова ставка залишалась на рівні 15,5%. НБУ буде готовий ужити додаткових заходів у разі подальшого посилення ризиків для цінової динаміки та інфляційних очікувань.

У 2025 році зростання економіки України триватиме. Тенденцію підтримають очікуване нарощення врожаїв, зменшення дефіциту електроенергії та пожвавлення зовнішнього попиту. Натомість економічне зростання і надалі обмежуватимуть наслідки війни, зокрема дефіцит робочої сили та пошкодження інфраструктури і виробничих потужностей.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптації бізнесу та населення до воєнних умов, українська економіка продовжує відновлюватися. Допомога міжнародних партнерів є критично важливою підтримкою для стабілізації економіки, фінансування бюджетного дефіциту та початку відновлення країни. Хоча надходження допомоги може бути нерівномірним та залежить від виконання умов, зобов'язання міжнародних партнерів залишаються суттєвими.

У першому кварталі 2025 року ПриватБанк визнаний лідером серед українських банків за рівнем цифровізації бізнесу, інновацій та розвитку IT технологій та посідає 7 позицію серед 30 провідних українських компаній за результатами дослідження «Чемпіони діджиталізації», яке проводило Forbes Ukraine та консалтингова компанія KPMG.

У квітні 2025 року Кабінет Міністрів України опублікував розпорядження № 385-р від 21 квітня 2025 року, яким затвердив звіт за 2024 рік, розподіл чистого прибутку та розмір річних дивідендів:

- 80 відсотків чистого прибутку в розмірі 32 112,68 мільйонів гривень — на виплату дивідендів до державного бюджету;
- 5 відсотків чистого прибутку в розмірі 2 007,04 мільйонів гривень — до резервного фонду;
- 15 відсотків чистого прибутку в розмірі 6 021,13 мільйон гривень — на покриття накопичених збитків минулих років.

Дивіденди були сплачені у другому кварталі 2025 року до державного бюджету.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України. Станом на 30 червня 2025 року рейтинги є наступними:

- Fitch: суверенний довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – RD та суверенний довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній та національній валюті – Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг емітента в іноземній валюті – SD та довгостроковий рейтинг емітента в національній валюті – CCC+.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутнє ділове середовище може відрізнятися від оцінки керівництва.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Банк здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Ця окрема 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 та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Безперервність діяльності. Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2025 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- джерелами прогнозів макропоказників для 2025-2027 років є дані з офіційних джерел (Міністерство економіки, НБУ) та прогнозів інших аналітиків (МВФ, Focus Economics, Bloomberg);
- клієнтська база фізичних осіб оцінюється на стабільному рівні з урахуванням прогнозів ООН щодо тренду зниження населення України та планів Банку з реалізації заходів по реактивації кількості активних клієнтів. Клієнтська база юридичних осіб планується із збереженням частки ринку основного Банку з обслуговування клієнтів, із акцентом на розвиток корпоративного сегменту;
- депозитна база планується із помірним зростанням коштів клієнтів, як на поточних рахунках, так і у строкових депозитах, переважно у гривні;
- передбачається збільшення кредитування, для роздрібного бізнесу, перш за все за рахунок забезпеченого кредитування (єОселя, автокредитування) та розвитку нових продуктів для населення, в т.ч. кредитування альтернативної генерації; для бізнес клієнтів - розвиток кредитування планується, як за рахунок грантових програм та програм покриття ризиків з іноземними партнерами (EBRD, DFC, IFC), так і розвиток програм підтримки енергонезалежності, продовольчої безпеки, експортних галузей. Також передбачається стратегічний розвиток корпоративного бізнесу, затверджений Наглядовою радою Банку;
- чиста відсоткова маржа прогнозується з урахуванням оновлення монетарної політики НБУ, що відбулось протягом 2 кварталу 2025;
- чистий комісійний дохід залишається стабільним;
- додаткова ліквідність перенаправляється з короткострокових інструментів грошового ринку на позики для бізнесу та фізичних осіб, а також підтримку держави через інвестиції в державні облігації;
- витрати на підтримку звичайної діяльності залишаються під контролем, передбачаються додаткові витрати на забезпечення безперервності в умовах підвищених безпекових ризиків та розвиток стратегічних ініціатив;
- кредитні ризики в прогнозному періоді помірно зростають, очікується, що CoR збільшиться до кінця року на основі розвитку кредитного портфеля та нових видач. NPL залишиться на стабільному рівні;
- податок на прибуток прогнозується у розмірі 25%;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного періоду (з урахуванням угоди з НБУ щодо Л13-1).

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Однак продовження військової діяльності може призвести до зміни припущень та коригувань, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності та подальшого порушення ланцюгів поставок і фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Як наслідок, ці події та умови, включаючи можливий майбутній розвиток військової діяльності в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Грошові кошти в касі	33 300	36 122
Залишок на рахунку в НБУ	52 000	55 011
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- ОЕСР	48 715	60 956
- Інші країни, крім ОЕСР	205	201
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(542)	(522)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**133 678**	**151 768**

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку, банкоматів та терміналів є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу, Банк сформував резерв під знецінені залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 532 мільйон гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 1 мільйон гривень (31 грудня 2024 року: 514 мільйонів гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 16 мільйонів гривень).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

Банк зберігає кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку в НБУ. Банк може використовувати такі кошти в операційній діяльності.

5 Кредити та аванси банкам

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Депозитні сертифікати НБУ	72 870	78 529
Строкові розміщення коштів в банках	44 367	7 761
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	213	300
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(6)	(1)
Всього кредити та аванси банкам	**117 444**	**86 589**

Станом на 30 червня 2025 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 15,5% річних у сумі 59 000 мільйонів гривень зі строком погашення один день та 19,0% річних у сумі 13 700 мільйонів гривень зі строком погашення три місяці (31 грудня 2024: 13,5% річних у сумі 78 500 мільйонів гривень зі строком погашення один день).

Станом на 30 червня 2025 року строкові розміщення коштів було залучено у валюті під ставки 3,5% - 4,4% в основному зі строком погашення три місяці.

6 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Кредити, що управляються як окремий портфель	161 159	162 410
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	12 121	9 112
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	263	160
Кредити фізичним особам – кредитні картки	70 209	62 703
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 542	12 738
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 143	8 559
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	4 338	2 675
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	25 677	23 606
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	3 889	1 835
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**299 341**	**283 798**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(169 146)	(171 037)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**130 195**	**112 761**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2025 року:

		Переведення кредитів в категорію										
У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2025**	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	**Валова балансова вартість на 30 червня 2025**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**99 954**	**18 387**	**(22 207)**	**(236)**	**(17 671)**	**47 889**	**(9 334)**	**-**	**-**	**115**	**-**	**116 897**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	8 182	151	(342)	-	(729)	3 947	(629)	-	379	112	-	**11 071**
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	160	-	-	-	(1 130)	1 222	11	-	-	-	-	**263**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	51 708	7 863	(10 362)	(200)	(10 716)	16 049	4 554	-	-	-	-	**58 896**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 335	1 044	(1 120)	(8)	(60)	917	(250)	-	-	-	-	**6 858**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	12 014	632	(1 015)	(23)	(3 348)	11 943	(8 454)	-	-	-	-	**11 749**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2 295	461	(500)	(2)	(199)	2 350	(567)	-	-	-	-	**3 838**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	17 672	8 051	(8 558)	(3)	(1 482)	9 220	(3 839)	-	(379)	3	-	**20 685**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 588	185	(310)	-	(7)	2 241	(160)	-	-	-	-	**3 537**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**15 130**	**(18 339)**	**22 268**	**(1 357)**	**(965)**	**1 592**	**(3 153)**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**15 175**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	303	(151)	342	-	(38)	58	(135)	-	52	-	-	**431**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 057	(7 821)	10 415	(1 184)	(448)	545	(1 003)	(1)	-	-	-	**7 560**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 494	(1 043)	1 124	(14)	(38)	110	(59)	-	-	-	-	**1 574**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	507	(627)	1 019	(110)	(95)	77	(250)	-	-	-	-	**521**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	340	(461)	500	-	(36)	195	(79)	-	-	-	-	**459**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 271	(8 051)	8 558	(45)	(301)	583	(1 595)	-	(52)	-	-	**4 368**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	158	(185)	310	(4)	(9)	24	(32)	-	-	-	-	**262**
Знецінені кредити	**168 714**	**(48)**	**(61)**	**1 593**	**(268)**	**7**	**(161)**	**(755)**	**-**	**(159)**	**(1 593)**	**167 269**
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 410	-	-	-	-	-	503	-	-	(161)	(1 593)	**161 159**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	627	-	-	-	-	-	(12)	-	-	4	-	**619**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 938	(42)	(53)	1 384	(209)	3	(570)	(698)	-	-	-	**3 753**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	730	-	(4)	21	(13)	3	(11)	(13)	-	(2)	-	**711**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	217	(5)	(4)	133	(21)	-	(30)	(18)	-	-	-	**272**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	40	-	-	2	-	-	(1)	-	-	-	-	**41**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	663	(1)	-	49	(23)	1	(39)	(26)	-	-	-	**624**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	89	-	-	4	(2)	-	(1)	-	-	-	-	**90**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**283 798**	**-**	**-**	**-**	**(18 904)**	**49 488**	**(12 648)**	**(756)**	**-**	**(44)**	**(1 593)**	**299 341**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2024 року:

		Переведення кредитів в категорію									
У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2024**	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 червня 2024**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**81 587**	**10 518**	**(13 707)**	**(254)**	**(23 854)**	**46 279**	**(8 761)**	**-**	**-**	**64**	**91 872**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	5 406	71	(335)	-	(945)	3 214	(435)	-	51	59	**7 086**
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	1 459	-	-	-	(8 310)	7 780	71	-	-	-	**1 000**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	41 967	2 967	(4 362)	(244)	(9 094)	13 919	3 259	-	-	-	**48 412**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 476	976	(945)	(1)	(80)	1 950	(164)	-	-	-	**5 212**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	9 296	150	(281)	(7)	(2 958)	10 579	(6 607)	-	-	-	**10 172**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	736	244	(287)	-	(86)	761	(226)	-	-	-	**1 142**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	18 806	5 984	(7 357)	(2)	(2 363)	7 387	(4 571)	-	(51)	5	**17 838**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	441	126	(140)	-	(18)	689	(88)	-	-	-	**1 010**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**12 843**	**(10 403)**	**13 786**	**(1 136)**	**(1 535)**	**2 186**	**(2 194)**	**(2)**	**-**	**6**	**13 551**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	284	(71)	335	-	(75)	51	(70)	-	4	1	**459**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	5 241	(2 862)	4 385	(931)	(892)	1 320	(100)	(2)	-	-	**6 159**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 346	(974)	968	(33)	(46)	280	(97)	-	-	3	**1 447**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	169	(143)	283	(72)	(33)	31	(64)	-	-	-	**171**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	109	(244)	287	(1)	(12)	120	(40)	-	-	-	**219**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	5 482	(5 983)	7 385	(94)	(454)	375	(1 763)	-	(4)	2	**4 946**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	212	(126)	143	(5)	(23)	9	(60)	-	-	-	**150**
Знецінені кредити	**180 487**	**(115)**	**(79)**	**1 390**	**(364)**	**18**	**(259)**	**(750)**	**-**	**1 031**	**181 359**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	170 042	-	-	-	-	-	460	(265)	-	976	**171 213**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	696	-	-	-	(5)	-	(35)	(59)	-	35	**632**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 292	(105)	(23)	1 175	(282)	9	(527)	(349)	-	-	**7 190**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	796	(1)	(23)	33	(17)	8	(11)	(10)	-	19	**794**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	299	(7)	(2)	79	(15)	1	(15)	(10)	-	-	**330**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	40	-	-	1	(1)	-	(1)	-	-	-	**39**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 166	(2)	(28)	97	(38)	-	(125)	(49)	-	1	**1 022**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	156	-	(3)	5	(6)	-	(5)	(8)	-	-	**139**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**274 917**	**-**	**-**	**-**	**(25 753)**	**48 483**	**(11 214)**	**(752)**	**-**	**1 101**	**286 782**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Переведення кредитів в категорію: Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Вибуття кредитів шляхом продажу	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 496**	**1 579**	**(555)**	**(12)**	**(211)**	**555**	**(1 623)**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**1 230**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	106	6	(4)	-	(7)	40	(56)	-	-	4	1	-	**90**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	883	1 004	(393)	(12)	(157)	226	(823)	-	-	-	-	-	**728**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	94	295	(17)	-	(1)	11	(319)	-	-	-	-	-	**63**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	154	54	(34)	-	(27)	126	(158)	-	-	-	-	-	**115**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24	61	(6)	-	(2)	23	(63)	-	-	-	-	-	**37**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	215	154	(98)	-	(17)	107	(188)	-	-	(4)	-	-	**169**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	20	5	(3)	-	-	22	(16)	-	-	-	-	-	**28**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**1 868**	**(1 551)**	**592**	**(595)**	**(89)**	**152**	**1 433**	**-**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**1 809**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	41	(6)	4	-	(1)	10	2	-	-	1	-	-	**51**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 137	(979)	425	(535)	(60)	68	1 095	-	(1)	-	-	-	**1 150**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	462	(295)	20	(5)	(12)	31	213	-	-	-	-	-	**414**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	65	(51)	36	(54)	(7)	4	69	-	-	-	-		**62**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	49	(61)	6	-	(4)	25	38	-	-	-	-	-	**53**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	107	(154)	98	(1)	(4)	13	13	-	-	(1)	-	-	**71**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	7	(5)	3	-	(1)	1	3	-	-	-	-	-	**8**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**167 673**	**(28)**	**(37)**	**607**	**(219)**	**6**	**(32)**	**622**	**(755)**	**-**	**(164)**	**(1 566)**	**166 107**
Кредити, що управляються як окремий портфель	162 386	-	-	-	-	-	(22)	516	-	-	(163)	(1 566)	**161 151**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	603	-	-	-	-	-	(12)	3	-	-	1	-	**595**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	3 127	(25)	(32)	547	(174)	2	(7)	87	(698)	-	-	-	**2 827**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	661	-	(3)	5	(12)	3	(10)	9	(13)	-	(2)	-	**638**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	170	(3)	(2)	54	(16)	-	16	2	(18)	-	-		**203**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	38	-	-		-	-	1	-	-	-	-	-	**39**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	603	-	-	1	(16)	1	1	5	(26)	-	-	-	**569**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	85	-	-	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	**85**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**171 037**	**-**	**-**	**-**	**(519)**	**713**	**(222)**	**622**	**(756)**	**-**	**(163)**	**(1 566)**	**169 146**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 6 місяців 2024 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Переведення кредитів в категорію: Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**2 208**	**1 426**	**(687)**	**(30)**	**(357)**	**882**	**(1 128)**	**-**	**-**	**1**	**2 315**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	110	3	(6)	-	(14)	61	(44)	-	-	1	**111**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 418	900	(483)	(30)	(266)	405	(387)	-	-	-	**1 557**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	73	260	(22)	-	(2)	37	(245)	-	-	-	**101**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	213	29	(30)	-	(49)	224	(154)	-	-	-	**233**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	8	45	(4)	-	(1)	9	(41)	-	-	-	**16**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	375	183	(139)	-	(25)	134	(247)	-	-	-	**281**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	11	6	(3)	-	-	12	(10)	-	-	-	**16**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**2 192**	**(1 346)**	**750**	**(615)**	**(238)**	**407**	**1 185**	**-**	**(2)**	**1**	**2 334**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	59	(3)	6	-	(4)	4	58	-	-	-	**120**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 411	(827)	499	(553)	(203)	294	904	-	(2)	-	**1 523**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	460	(259)	42	(13)	(15)	73	180	-	-	1	**469**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	40	(24)	31	(43)	(5)	3	36	-	-	-	**38**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	24	(45)	4	-	(2)	22	42	-	-	-	**45**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	179	(182)	163	(5)	(7)	11	(31)	-	-	-	**128**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	19	(6)	5	(1)	(2)	-	(4)	-	-	-	**11**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**178 498**	**(80)**	**(63)**	**645**	**(305)**	**17**	**(162)**	**616**	**(750)**	**1 019**	**179 435**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	169 633	-	-	-	-	-	109	490	(265)	969	**170 936**
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	649	-	-	-	(5)	-	(13)	-	(59)	32	**604**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 050	(73)	(16)	583	(236)	8	(282)	84	(349)	-	**5 769**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	731	(1)	(20)	13	(13)	8	-	11	(10)	17	**736**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	251	(5)	(1)	43	(12)	1	22	1	(10)	-	**290**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	36	-	-	-	(1)	-	1	-	-	-	**36**
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	1 009	(1)	(24)	5	(33)	-	-	28	(49)	1	**936**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	139	-	(2)	1	(5)	-	1	2	(8)	-	**128**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**182 898**	**-**	**-**	**-**	**(900)**	**1 306**	**(105)**	**616**	**(752)**	**1 021**	**184 084**

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 6 місяців 2025 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 434 мільйони гривень (6 місяців 2024 року: 335 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 263 мільйони гривень за кредитними картками (6 місяців 2024 року: 190 мільйонів гривень), 57 мільйонів гривень за іпотечними кредитами (6 місяців 2024 року: 25 мільйонів гривень), 45 мільйонів гривень за кредитами підприємствам мікро та малого бізнесу (6 місяців 2024 року: не було), 42 мільйони гривень за кредитами юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу (6 місяців 2024 року: 119 мільйонів гривень), 18 мільйонів гривень за кредитами на придбання автомобіля (6 місяців 2024 року: не було) та 9 мільйонів гривень за споживчими кредитами (6 місяців 2024 року: 1 мільйон гривень). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 18.

7 Інвестиційні цінні папери

	30 червня 2025 р.			31 грудня 2024 р.		
У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	113 955	6,00	вересень 2028 - січень 2032	110 699	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	**113 955**			**110 699**		

У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:						
Довгострокові державні боргові цінні папери	47 295	8,91 - 30,00	травень 2027 - грудень 2032	47 310	8,91 - 30,00	лютий 2025 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	94 044	12,95 - 20,79	липень 2025 - квітень 2029	112 890	12,95 - 20,79	січень 2025 - травень 2028
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	26 653	3,04 - 4,85	липень 2025 - липень 2026	42 289	3,29 - 4,75	січень 2025 - грудень 2025
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	879	3,25 - 4,25	вересень 2025 - квітень 2026	1 751	3,22 - 3,25	вересень 2025
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	**168 871**			**204 240**		
Інвестиційні цінні папери за АС:						
Середньострокові державні боргові цінні папери	83 410	14,32 - 17,23	лютий 2026 - квітень 2029	62 422	15,17 - 17,23	лютий 2026 - травень 2028
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	5 923	2,52	липень 2025	-		
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(3 068)			(2 267)		
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	**86 265**			**60 155**		

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Всі державні цінні папери, представлені в таблиці вище, були випущені Урядом України. Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном відповідно до умов випуску передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску, до курсу за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

Інші інвестиційні цінні папери за СВІСД класифікувались наступним чином станом на 30 червня 2025 року:

- цінні папери балансовою вартістю 122 228 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 157 922 мільйони гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося після впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України;
- цінні папери балансовою вартістю 46 643 мільйони гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 46 318 мільйонів гривень), класифікувались як фінансові активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії інструменту. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося до впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України, тобто кредитний ризик за такими цінними паперами значно збільшився з дати первісного визнання.

Інвестиційні цінні папери за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 30 червня 2025 року.

Інвестиційні цінні папери за АС були деноміновані в національній валюті та оцінені за рейтингом СС, а також в іноземній валюті та оцінені за рейтингом С станом на 30 червня 2025 року.

У 2024-2025 роках Банк утримує певні боргові цінні папери в окремому портфелі для досягнення довгострокових цілей у майбутньому, які оцінюються за амортизованою вартістю. Ці цінні папери можуть бути продані, але не очікується, що такі продажі будуть більш ніж рідкісними. Банк вважає, що ці цінні папери утримуються в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання контрактних грошових потоків.

Станом на 30 червня 2025 року в балансі Банку були визнані державні дисконтні цінні папери в сумі 879 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 1 751 мільйон гривень) у цій окремій фінансовій звітності. Ці цінні папери не мають відсоткового доходу та продаються виключно із дисконтом. Отримані грошові кошти за цими активами у Звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

На 30 червня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 80 849 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: у сумі 67 249 мільйонів гривень) Банк використовував для врахування в нормативі обов'язкового резерву на рахунку в НБУ як покриття (цінні папери не передані в заставу чи іншим чином обмежені).

На 30 червня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД були надані в заставу за генеральним договором кредитування, укладеним з НБУ, в сумі 31 296 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 31 066 мільйонів гривень).

На 30 червня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 3 908 мільйонів гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 18 296 мільйонів гривень були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування (31 грудня 2024 року: довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 3 864 мільйони гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 17 889 мільйонів гривень).

На 30 червня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД справедливою вартістю 11 438 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 11 301 мільйон гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

На 30 червня 2025 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 20 689 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 20 086 мільйонів гривень).

На 30 червня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 1 024 мільйони гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями РЕПО (31 грудня 2024 року: 2 832 мільйони гривень).

На 30 червня 2025 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД у сумі 1 001 мільйон гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями СВОП (31 грудня 2024 року: 566 мільйонів гривень).

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2025**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 червня 2025**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**157 920**	**(8 649)**	**41 637**	**5 833**	**(709)**	**(74 209)**	**403**	**122 226**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(7 357)**	**53**	**(3 251)**	**5 194**	**-**	**-**	**(64)**	**(5 425)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	990	(10)	571	45	(5)	(941)	-	**650**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(27)	-	(13)	17	-	-	-	**(23)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	112 890	(6 127)	23 005	1 534	738	(37 996)	-	**94 044**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 485)	21	(755)	929	-	-	-	**(3 290)**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	42 289	(2 512)	17 080	4 021	(1 357)	(33 168)	300	**26 653**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 669)	32	(2 369)	4 037	-	-	(57)	**(2 026)**
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	1 751	-	981	233	(85)	(2 104)	103	**879**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(176)	-	(114)	211	-	-	(7)	**(86)**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**46 320**	**(89)**	**-**	**(1 125)**	**1 539**	**-**	**-**	**46 645**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(2 992)**	**1**	**-**	**(1 111)**	**-**	**-**	**-**	**(4 102)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	46 320	(89)	-	(1 125)	1 539	-	-	**46 645**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(2 991)	-	-	(1 111)	-	-	-	**(4 102)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	**-**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1)	1	-	-	-	-	-	**-**
Всього цінних паперів за СВІСД	**204 240**	**(8 738)**	**41 637**	**4 708**	**830**	**(74 209)**	**403**	**168 871**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(10 349)**	**54**	**(3 251)**	**4 083**	**-**	**-**	**(64)**	**(9 527)**

За 6 місяців 2025 року Банк розформував резерви під очікувані кредитні збитки при продажу інвестиційних цінних паперів за СВІСД у сумі 3 224 мільйони гривень (6 місяців 2024 року: 1 070 мільйонів гривень), що були включені до зміни параметрів за звітний період.

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД за 6 місяців 2024 року:

У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2024**	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Чисті зміни справедливої вартості	Продажі	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 червня 2024**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:								
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**125 784**	**(36 500)**	**74 708**	**5 232**	**3 880**	**(42 069)**	**2 041**	**133 076**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(4 879)**	**824**	**(5 497)**	**2 866**	**-**	**-**	**(258)**	**(6 944)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	1 996	23	859	64	(29)	(2 070)	-	**843**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(44)	23	(17)	20	-	-	-	**(18)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	54 310	(26)	43 714	139	3 257	(16 151)	-	**85 243**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(1 269)	39	(1 170)	(381)	-	-	-	**(2 781)**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	1 405	17	29 660	942	3 498	(2 131)	1 252	**34 643**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(179)	17	(4 289)	1 081	-	-	(184)	**(3 554)**
Короткострокові державні боргові цінні папери	25 635	(22 409)	33	1 687	(421)	(4 523)	-	**2**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(307)	71	-	235	-	-	-	**(1)**
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	42 438	(14 105)	442	2 400	(2 425)	(17 194)	789	**12 345**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(3 080)	674	(21)	1 911	-	-	(74)	**(590)**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**45 687**	**(2 491)**	**-**	**1 308**	**1 427**	**-**	**-**	**45 931**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(4 261)**	**5**	**-**	**1 202**	**-**	**-**	**-**	**(3 054)**
Довгострокові державні боргові цінні папери	43 331	-	-	1 177	1 423	-	-	**45 931**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(4 234)	-	-	1 180	-	-	-	**(3 054)**
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 356	(2 491)	-	131	4	-	-	**-**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	(27)	5	-	22	-	-	-	**-**
Всього цінних паперів за СВІСД	**171 471**	**(38 991)**	**74 708**	**6 540**	**5 307**	**(42 069)**	**2 041**	**179 007**
- в тому числі очікувані кредитні збитки	**(9 140)**	**829**	**(5 497)**	**4 068**	**-**	**-**	**(258)**	**(9 998)**

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2025**	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	**Валова балансова вартість на 30 червня 2025**
Інвестиційні цінні папери за АС:					
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**62 422**	**26 644**	**(369)**	**636**	**89 333**
Середньострокові державні боргові цінні папери	62 422	21 408	(420)	-	**83 410**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	5 236	51	636	**5 923**
Всього цінних паперів за АС	**62 422**	**26 644**	**(369)**	**636**	**89 333**

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025**	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Курсові різниці	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025**
Інвестиційні цінні папери за АС:					
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**2 267**	**1 087**	**(314)**	**28**	**3 068**
Середньострокові державні боргові цінні папери	2 267	774	(43)	-	**2 998**
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	313	(271)	28	**70**
Всього цінних паперів за АС	**2 267**	**1 087**	**(314)**	**28**	**3 068**

На 30 червня 2025 року для оцінки очікуваних кредитних збитків, Банк використовував суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні "С", з огляду на відсутність в портфелі Банку реструктуризованих облігацій, по яким визначено обмежений дефолт.

Станом на 30 червня 2025 року PD у національній 0,760% - 20,990% та іноземній валюті 2,369% - 25,000% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиції під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

Станом на 30 червня 2024 року PD у національній 0,733% - 13,940% та іноземній валюті 2,540% - 26,563% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиції під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Основні засоби за виключенням активів з права користування:

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	**1 667**	**9**	**1 233**	**368**	**218**	**337**	**159**	**3 991**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2024 р.	1 679	9	5 386	599	1 900	561	352	10 486
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(12)	-	(4 153)	(231)	(1 682)	(224)	(193)	(6 495)
Надходження	20	-	51	-	306	23	99	499
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(1)	-	(35)	(9)	(30)	(18)	(29)	(122)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	1	-	34	9	30	16	27	117
Амортизаційні відрахування та знос	(25)	-	(206)	(37)	(301)	(24)	(47)	(640)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(43)	(1)	-	-	-	-	-	(44)
Балансова вартість на 30 червня 2024 р.	**1 619**	**8**	**1 077**	**331**	**223**	**334**	**209**	**3 801**
Первісна або переоцінена вартість на 30 червня 2024 р.	1 655	8	5 402	590	2 176	566	422	10 819
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2024 р.	(36)	-	(4 325)	(259)	(1 953)	(232)	(213)	(7 018)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	**1 571**	**8**	**929**	**296**	**310**	**356**	**337**	**3 807**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2025 р.	1 581	8	5 211	590	2 808	600	528	11 326
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2025 р.	(10)	-	(4 282)	(294)	(2 498)	(244)	(191)	(7 519)
Надходження	91	-	75	214	152	83	172	787
Вибуття первісної або переоціненої вартості	-	-	(357)	(13)	(21)	(4)	(39)	(434)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	-	-	281	13	19	3	36	352
Амортизаційні відрахування та знос	(24)	-	(140)	(42)	(112)	(26)	(75)	(419)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
Балансова вартість на 30 червня 2025 р.	**1 635**	**8**	**788**	**468**	**348**	**412**	**431**	**4 090**
Первісна або переоцінена вартість на 30 червня 2025 р.	1 669	8	4 929	791	2 939	679	661	11 676
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2025 р.	(34)	-	(4 141)	(323)	(2 591)	(267)	(230)	(7 586)

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Активи з права користування:

У мільйонах українських гривень	**Активи з права користування (будівлі)**	**Активи з права користування (інше)**	**Всього активів з права користування**
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	**1 136**	**-**	**1 136**
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	**2 863**	**1**	**2 864**
Накопичена амортизація на 1 січня 2024 р.	**(1 727)**	**(1)**	**(1 728)**
Надходження	182	-	**182**
Вибуття:			
- первісна вартість	(139)	-	**(139)**
- накопичена амортизація	93	-	**93**
Амортизаційні відрахування	(247)	-	**(247)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	111	-	**111**
- накопичена амортизація	(16)	-	**(16)**
Балансова вартість на 30 червня 2024 р.	**1 120**	**-**	**1 120**
Первісна вартість на 30 червня 2024 р.	**3 017**	**1**	**3 018**
Накопичена амортизація на 30 червня 2024 р.	**(1 897)**	**(1)**	**(1 898)**
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	**1 366**	**-**	**1 366**
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	**3 274**	**1**	**3 275**
Накопичена амортизація на 1 січня 2025 р.	**(1 908)**	**(1)**	**(1 909)**
Надходження	135	-	**135**
Вибуття:			
- первісна вартість	(209)	-	**(209)**
- накопичена амортизація	141	-	**141**
Амортизаційні відрахування	(266)	-	**(266)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	255	-	**255**
- накопичена амортизація	(17)	-	**(17)**
Балансова вартість на 30 червня 2025 р.	**1 405**	**-**	**1 405**
Первісна вартість на 30 червня 2025 р.	**3 455**	**1**	**3 456**
Накопичена амортизація на 30 червня 2025 р.	**(2 050)**	**(1)**	**(2 051)**

Стаття «Основні засоби» окремого звіту про фінансовий стан включає основні засоби та активи з права користування.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Нематеріальні активі за виняткому гудвілу:

У мільйонах українських гривень	**Нематеріальні активи**
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	**1 563**
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	2 687
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2024 р.	(1 124)
Надходження	463
Вибуття первісної вартості	(22)
Амортизаційні відрахування та знос	(290)
Балансова вартість на 30 червня 2024 р.	**1 714**
Первісна вартість на 30 червня 2024 р.	3 128
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2024 р.	(1 414)
Балансова вартість на 1 січня 2025 р.	**1 972**
Первісна вартість на 1 січня 2025 р.	3 533
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2025 р.	(1 561)
Надходження	607
Вибуття первісної вартості	(18)
Амортизаційні відрахування та знос	(463)
Балансова вартість на 30 червня 2025 р.	**2 098**
Первісна вартість на 30 червня 2025 р.	4 122
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2025 р.	(2 024)
Балансова вартість на 30 червня 2025 р.	**2 098**

Станом на 30 червня 2025 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи первісною вартістю 2 540 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 2 335 мільйонів гривень).

9 Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства

У 2025 році Банк нарахував дивіденди від інвестицій в дочірні компанії у сумі 129 мільйонів гривень.

10 Інші фінансові активи

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Гарантійні депозити для платіжних систем	4 353	4 303
Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра	2 568	2 319
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	1 811	879
Розрахункові операції з клієнтами	467	370
Нарахований дохід до отримання	366	383
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	257	290
Дебіторська заборгованість за операціями з дебетовими картами	-	4 628
Інше	963	879
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(389)	(555)
Всього інших фінансових активів	**10 396**	**13 496**

11 Інші нефінансові активи

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал	8 145	8 145
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	278	315
Договірний актив	262	515
Запаси	250	179
Передплачені податки, крім податку на прибуток	115	15
Передоплати за послуги	57	65
Дорогоцінні метали	28	15
Інші	738	833
Мінус: резерв на зменшення корисності інших нефінансових активів	(158)	(150)
Всього інших нефінансових активів	**9 715**	**9 932**

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 145 мільйонів гривень (31 грудня 2024 року: 8 145 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму.

12 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Фізичні особи		
- Строкові депозити	82 109	79 503
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	405 204	367 097
Юридичні особи		
- Строкові депозити	14 625	14 691
- Поточні/розрахункові рахунки	151 435	159 053
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 353	1 252
Всього коштів клієнтів	**654 726**	**621 596**

Повернення вкладникові банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе як у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу так і у відповідності до діючого законодавства.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	30 червня 2025 р.		**31 грудня 2024 р.**	
У мільйонах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	487 313	75	446 600	72
Сфера послуг	61 463	9	60 818	10
Виробництво	40 181	6	44 265	7
Торгівля	39 617	6	44 932	7
Сільське господарство	9 810	1	8 430	1
Транспорт та зв'язок	5 251	1	6 039	1
Машинобудування	3 824	1	3 960	1
Підприємства державної власності	1 353	-	1 252	-
Інше	5 914	1	5 300	1
Всього коштів клієнтів	**654 726**	**100**	**621 596**	**100**

13 Інші залучені кошти

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Кредити, отримані від фінансових організацій	7 045	6 199
Всього інших залучених коштів	**7 045**	**6 199**

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року кредити, отримані від фінансових організацій включали кредити надані Банку державною фінансовою компанією відповідно до державної програми «єОселя» у гривні під ставку 3% річних строком погашення до січня 2046 року.

14 Інші фінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 541	1 486
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	1 475	1 403
Кредиторська заборгованість	69	317
Інше	15	866
Всього інших фінансових зобов'язань	**3 100**	**4 072**

15 Забезпечення

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	939	1 046
Інше забезпечення:		
Резерв під юридичні ризики	4 708	4 329
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	546	621
Інше	-	17
Всього забезпечень	**6 193**	**6 013**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2025**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 30 червня 2025**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**621**	(84)	9	-	**546**
Резерв під юридичні ризики	**4 329**	(50)	454	(25)	**4 708**
Інше	**17**	-	(17)	-	**-**
Всього резерву під юридичні ризики	**4 967**	**(134)**	**446**	**(25)**	**5 254**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 6 місяців 2024 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2024**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 30 червня 2024**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**882**	(32)	6	-	**856**
Резерв під юридичні ризики	**3 420**	(18)	249	204	**3 855**
Інше	**25**	(32)	8	-	**1**
Всього резерву під юридичні ризики	**4 327**	**(82)**	**263**	**204**	**4 712**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 6 місяців 2025 року:

		Переведення до категорії							
У мільйонах українських гривень	**Залишок на 1 січня 2025**	**З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців**	**З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору**	**Знецінені**	**Нові визнані зобов'язання**	**Припинення визнання зобов'язань**	**Інші зміни за звітний період**	**Курсові різниці**	**Залишок на 30 червня 2025**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	129	-	(15)	-	28	(23)	62	-	181
Зобов'язання із надання кредитів	241 438	12 903	(14 000)	(51)	15 100	(11 018)	6 047	19	250 438
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	-	15	-	-	-	-	-	15
Зобов'язання із надання кредитів	11 643	(12 852)	14 006	(12)	577	(1 484)	(1 220)	1	10 659
Знецінені									
Надані гарантії	73	-	-	-	-	-	-	8	81
Зобов'язання із надання кредитів	121	(51)	(6)	63	2	(94)	(3)	-	32
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**253 404**	**-**	**-**	**-**	**15 707**	**(12 619)**	**4 886**	**28**	**261 406**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 6 місяців 2024 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2024	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за зобов'язання	Інші зміни звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 червня 2024
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	228	109	(14)	-	38	(123)	(77)	-	161
Надані авалі	12	-	-	-	16	(19)	3	-	12
Зобов'язання із надання кредитів	192 802	11 499	(14 473)	(50)	14 213	(11 137)	15 745	2	208 601
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	101	(109)	14	-	-	(1)	-	-	5
Надані авалі	2	-	-	-	5	(7)	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	23 113	(11 498)	14 482	(12)	1 005	(1 352)	2 236	-	27 974
Знецінені									
Надані гарантії	68	-	-	-	2	-	-	2	72
Зобов'язання із надання кредитів	113	(1)	(9)	62	75	(175)	7	2	74
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**216 439**	**-**	**-**	**-**	**15 354**	**(12 814)**	**17 914**	**6**	**236 899**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 6 місяців 2025 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2025	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 червня 2025
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	1	-	-	-	1	-	(1)	-	1
Зобов'язання із надання кредитів	706	315	(41)	-	19	(17)	(355)	-	627
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Зобов'язання із надання кредитів	269	(315)	41	-	7	(16)	247	-	233
Знецінені									
Надані гарантії	70	-	-	-	-	-	-	8	78
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**1 046**	**-**	**-**	**-**	**27**	**(33)**	**(109)**	**8**	**939**

15 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 6 місяців 2024 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2024	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни резерву за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 червня 2024
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	6	7	-	-	-	(2)	(11)	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	528	218	(36)	-	28	(22)	(205)	-	511
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	7	(7)	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	504	(218)	36	(1)	14	(21)	213	-	527
Знецінені									
Надані гарантії	66	-	-	-	2	-	-	1	69
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**1 111**	**-**	**-**	**-**	**44**	**(45)**	**(4)**	**1**	**1 107**

16 Інші нефінансові зобов'язання

У мільйонах українських гривень	**30 червня 2025 р.**	**31 грудня 2024 р.**
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	964	808
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	754	812
Зобов'язання з виплати преміальних	674	889
Нарахована заробітна плата	480	16
Податки до сплати, крім податку на прибуток	429	255
Інше	233	104
Всього інших нефінансових зобов'язань	**3 534**	**2 884**

17 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	**6 місяців 2025 року**	**6 місяців 2024 року**
Процентні доходи		
Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка		
Кредити та аванси фізичним особам	14 570	12 521
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	11 301	11 064
Інвестиційні цінні папери за АС	5 811	-
Кредити та аванси банкам	5 005	6 966
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	2 171	2 391
Грошові кошти та їх еквіваленти	829	1 383
Кредити та аванси юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	680	610
Придбані/створені знецінені кредити	-	1
Інше	90	97
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	**40 457**	**35 033**
Інші процентні доходи		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	2 202	2 214
Фінансовий лізинг	258	97
Всього інших процентних доходів	**2 460**	**2 311**
Всього процентних доходів	**42 917**	**37 344**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	3 571	4 063
Поточні/розрахункові рахунки	1 316	1 168
Зобов'язання орендаря з лізингу	117	97
Інші залучені кошти	98	54
Строкові депозити юридичних осіб	69	58
Всього процентних витрат	**5 171**	**5 440**
Чистий процентний дохід	**37 746**	**31 904**

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

У мільйонах українських гривень	Прим.	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	19	145
Кредити та аванси банкам	5	6	-
Кредити та аванси клієнтам, в т.ч.:	6	(462)	(34)
- відшкодування за кредитами, списаними раніше	6	(434)	(335)
Інвестиційні цінні папери за АС	7	773	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	(886)	600
Інші фінансові активи	9	(112)	(30)
Зобов`язання кредитного характеру	14	(115)	(5)
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		**(777)**	**676**

19 Комісійні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Комісійні доходи		
Еквайринг	7 406	6 340
Міжнародні платіжні системи	5 215	4 849
Розрахунково-касове обслуговування	4 682	4 520
Перекази	1 946	1 722
Платежі	1 700	1 571
Поточні рахунки	925	856
Інше	2 109	2 314
Всього комісійних доходів	**23 983**	**22 172**
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	10 071	9 171
Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	188	144
Розрахунково-касове обслуговування	77	77
Інше	29	15
Всього комісійних витрат	**10 365**	**9 407**
Чистий комісійний дохід	**13 618**	**12 765**

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

20 Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою збільшився за проміжний період, що закінчився 30 червня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2024 року в основному внаслідок збільшення активності операцій.

21 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти

Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти збільшився за проміжний період, що закінчився 30 червня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2024 року у зв'язку зі зростанням темпу девальвації гривні.

22 Витрати на виплати працівникам

Банк переглянув виплати працівникам для часткової компенсації інфляції.

23 Інші адміністративні та операційні витрати

У мільйонах українських гривень	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 572	1 728
Професійні послуги	830	633
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	463	255
Послуги з використання хмарного середовища	439	282
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	388	324
Утримання основних засобів	386	264
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	283	245
Оренда	236	191
Охорона	210	169
Транспортні витрати	158	122
Витрати на страхування	121	29
Податки, крім податку на прибуток	71	66
Реклама та маркетинг	51	50
Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів	11	7
Витрати, пов`язані з розрахунками з міжнародними платіжними системами	188	195
Інше	453	263
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**5 860**	**4 823**

24 Інші доходи

У мільйонах українських гривень	6 місяців 2025 року	6 місяців 2024 року
Припинення визнання нарахованих витрат щодо зобов'язань, які підпали під операцію bail-in	844	-
Інші доходи отримані від платіжних систем	543	594
Дохід від оренди	87	77
Відшкодування судових витрат	31	24
Штрафи отримані	31	58
Дохід від продажу нерухомості	-	7
Інше	219	87
Всього інших доходів	**1 755**	**847**

25 Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів

Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів змінились за проміжний період, що закінчився 30 червня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2024 року у зв'язку зі збільшенням кількості модифікацій фінансових активів.

26 Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова зменшились за проміжний період, що закінчився 30 червня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2024 року у зв'язку з незначним збільшенням фінансових активів, що визнані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

27 Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю змінились за проміжний період, що закінчився 30 червня 2025 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2024 року у зв'язку зі збільшенням прибутку від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю.

28 Податок на прибуток

У мільйонах українських гривень	**6 місяців 2025 року**	**6 місяців 2024 року**
Поточний податок	10 312	9 361
Відстрочений податок	780	725
Витрати на сплату податку	**11 092**	**10 086**

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 та у грудні 2024 років, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за 2023 та 2024 роки, та 25% для наступних років.

Станом на 30 червня 2025 року поточні податкові зобов'язання у сумі 5 334 мільйони гривень складалися з поточних податкових зобов'язань (31 грудня 2024 року: поточні податкові зобов'язання у сумі 21 553 мільйони гривень складалися з поточних податкових зобов'язань у сумі 26 053 мільйони гривень зменшених на 4 500 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток).

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	**1 січня 2025**	**(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток**	**(Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи**	**30 червня 2025**
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 347	64	-	1 411
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	866	(865)	-	1
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	107	19	-	126
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	2 478	-	(96)	2 382
Валовий відстрочений податковий актив	**4 798**	**(782)**	**(96)**	**3 920**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(2 478)	-	96	(2 382)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 320	(782)	-	1 538
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(543)	-	(185)	(728)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(148)	2	-	(146)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(691)**	**2**	**(185)**	**(874)**
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**1 629**	**(780)**	**(185)**	**664**

28 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	1 січня 2024	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Зміна ставки податку на прибуток або збиток	(Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 червня 2024
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики	1 139	116	-	-	1 255
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	864	(864)	-	-	-
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	117	16	-	-	133
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	3 198	-	(639)	-	2 559
Валовий відстрочений податковий актив	**5 318**	**(732)**	**(639)**	**-**	**3 947**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(3 198)	(1)	639	-	(2 560)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 120	(733)	-	-	1 387
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування					
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	(716)	**(716)**
Основні засоби (переоцінка будівель)	(168)	8	-	-	**(160)**
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(168)**	**8**	**-**	**(716)**	**(876)**
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	**1 952**	**(725)**	**-**	**(716)**	**511**

29 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

29 Аналіз за сегментами (продовження)

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних рахунків, в т.ч. через електронні канали продажу, залучення депозитів, надання споживчих кредитів, в т.ч. у співпраці з торговими мережами, іпотечних кредитів, обслуговування кредитних та дебетних карток.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами (покупку та продаж цінних паперів, крім тих, які використовувались для збільшення статутного капіталу), міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Сегмент включає також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії, у тому числі інвестиційну нерухомість.

Управління капіталом та інші функції централізованого управління – цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано – готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Система ТЦУ базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та відповідні ринкові індикатори; премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку.

Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу, включають всі цінні папері віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ, частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери, строк погашення яких листопад 2027 - грудень 2032 років та портфель інвестиційних цінних паперів за АС. Управління цими облігаціями внутрішньої державної позики здійснюється в сегменті «Управління капіталом та інші функції централізованого управління», іншими облігаціями внутрішньої державної позики — у сегменті «Діяльність на ринках капіталу».

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів або витрат, які показані у складі операційного доходу (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами).

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Інші адміністративні та операційні витрати». Такий перерозподіл включає всі витрати центральних функцій управління, в тому числі витрати на персонал, амортизацію та інші операційні витрати.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

29 Аналіз за сегментами (продовження)

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Активи і зобов'язання закріплюються за сегментом на основі принципу можливості управління відповідними активами та зобов'язаннями. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує чисті процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами). Внутрішньосегментний розподіл плати за ресурси проводиться за внутрішніми процентними ставками, які затверджує КУАП з урахуванням ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів.

Комісійні доходи та витрати включають прямі комісії сегменту та результат внутрішнього перерозподілу доходів та витрат між сегментами.

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 30 червня 2025 року:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Діяльність на ринках капіталу**	**Управління капіталом та інші функції централізованого управління**	**Всього за сегментами**
Всього активів сегмента, в тому числі:	**95 040**	**40 147**	**14 893**	**184 683**	**447 206**	**781 969**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	8	15 818	117 852	133 678
Кредити та аванси банкам	-	-	-	44 360	73 084	117 444
Кредити та аванси клієнтам	89 914	40 010	8	263	-	130 195
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	122 224	246 867	369 091
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	113 955	113 955
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	122 224	46 647	168 871
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	86 265	86 265
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	-	-	2 005
Інші нефінансові активи	249	67	8 469	-	930	9 715
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**495 934**	**154 905**	**17 390**	**13**	**11 690**	**679 932**
Інші залучені кошти	7 045	-	-	-	-	7 045
Кошти клієнтів	487 072	154 684	12 970	-	-	654 726

29 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 6 місяців 2025 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Діяльність на ринках капіталу**	**Управління капіталом та інші функції централізованого управління**	**Всього за сегментами**
6 місяців 2025 року						
Процентні доходи	14 662	3 090	2	9 478	15 685	42 917
Процентні витрати	(5 076)	(95)	-	-	-	(5 171)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**16 290**	**5 062**	**(198)**	**(8 990)**	**(12 164)**	**-**
Чистий процентний дохід	**25 876**	**8 057**	**(196)**	**488**	**3 521**	**37 746**
Комісійні доходи	13 278	8 533	1	90	2 081	23 983
Комісійні витрати	(6 259)	(2 093)	-	(214)	(1 799)	(10 365)
Чистий комісійний дохід	**7 019**	**6 440**	**1**	**(124)**	**282**	**13 618**
Чистий процентний та комісійний дохід	**32 895**	**14 497**	**(195)**	**364**	**3 803**	**51 364**
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	3 268	3 268
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	1 796	668	14	449	-	2 927
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	527	(47)	(383)	97
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	518	-	518
Інші доходи	601	11	89	-	1 054	1 755
Витрати на виплати працівникам	(2 131)	(757)	(36)	(19)	(4 582)	(7 525)
Амортизаційні витрати	(400)	(109)	(1)	-	(638)	(1 148)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(7 526)	(2 545)	(792)	(30)	5 033	(5 860)
- прямі витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію	(2 652)	(585)	(301)	(12)	(1 847)	(5 397)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(4 874)	(1 960)	(28)	(18)	6 880	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(463)	-	-	(463)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(260)	(6)	-	-	16	(250)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5	-	-	-	-	5
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	2	41	-	-	43
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	285	291	33	1 764	(1 596)	777
Прибуток до оподаткування	25 265	12 052	(320)	2 999	5 975	45 971
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	(6 083)	(2 907)	-	(724)	(1 378)	(11 092)
Результат сегмента	**19 182**	**9 145**	**(320)**	**2 275**	**4 597**	**34 879**

29 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2024 року:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Діяльність на ринках капіталу**	**Управління капіталом та інші функції централізованого управління**	**Всього за сегментами**
Всього активів сегмента, в тому числі:	**89 175**	**32 868**	**14 394**	**176 686**	**448 338**	**761 461**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	7	12 221	139 540	151 768
Кредити та аванси банкам	-	-	-	7 760	78 829	86 589
Кредити та аванси клієнтам	79 837	32 740	24	160	-	112 761
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	155 435	219 659	375 094
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	110 699	110 699
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	155 435	48 805	204 240
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	60 155	60 155
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	-	-	2 005
Інші нефінансові активи	77	95	8 405	-	1 355	9 932
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**454 699**	**162 109**	**17 233**	**767**	**27 509**	**662 317**
Інші залучені кошти	6 199	-	-	-	-	6 199
Кошти клієнтів	446 615	161 912	13 069	-	-	621 596

29 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 6 місяців 2024 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Діяльність на ринках капіталу**	**Управління капіталом та інші функції централізованого управління**	**Всього за сегментами**
6 місяців 2024 року						
Процентні доходи	12 620	3 014	4	8 990	12 716	37 344
Процентні витрати	(5 339)	(101)	-	-	-	(5 440)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**14 314**	**4 171**	**(195)**	**(8 096)**	**(10 194)**	**-**
Чистий процентний дохід	**21 595**	**7 084**	**(191)**	**894**	**2 522**	**31 904**
Комісійні доходи	14 161	7 593	2	113	303	22 172
Комісійні витрати	(7 474)	(1 715)	-	(180)	(38)	(9 407)
Чистий комісійний дохід	**6 687**	**5 878**	**2**	**(67)**	**265**	**12 765**
Чистий процентний та комісійний дохід	**28 282**	**12 962**	**(189)**	**827**	**2 787**	**44 669**
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	6 743	6 743
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	1 828	579	-	297	-	2 704
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 003)	55	(59)	(2 007)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	360	-	360
Інші доходи	638	10	116	-	83	847
Витрати на виплати працівникам	(1 582)	(511)	(32)	(14)	(3 614)	(5 753)
Амортизаційні витрати	(329)	(276)	(2)	-	(570)	(1 177)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(6 504)	(1 790)	(600)	(18)	4 089	(4 823)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(2 655)	(437)	(322)	(6)	(1 148)	(4 568)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(3 849)	(1 353)	(23)	(12)	5 237	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(255)	-	-	(255)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(153)	(12)	-	-	9	(156)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1	-	-	-	-	1
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	2	2
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(131)	281	(95)	(1 698)	967	(676)
Прибуток до оподаткування	22 050	11 243	(2 805)	(191)	10 437	40 734
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	(5 086)	(2 567)	-	-	(2 433)	(10 086)
Результат сегмента	**16 964**	**8 676**	**(2 805)**	**(191)**	**8 004**	**30 648**

30 Справедлива вартість

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у окремому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано класифікацію активів, що відображені за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості:

	30 червня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
У мільйонах українських гривень	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Всього**
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	113 955	-	113 955	-	110 699	-	110 699
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	652	10 633	36 010	47 295	1 079	7 116	39 115	47 310
Середньострокові державні боргові цінні папери	65 101	28 493	450	94 044	43 876	68 318	696	112 890
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	26 653	-	26 653	3 988	38 301	-	42 289
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	879	-	879	-	1 751	-	1 751
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	160	160	-	-	30	30
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Будівлі	-	1 635	-	1 635	-	1 571	-	1 571
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 005	2 005	-	-	2 005	2 005
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	-	-	1 024	1 024	-	-	1 008	1 008
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	**65 753**	**182 248**	**39 649**	**287 650**	**48 943**	**227 756**	**42 854**	**319 553**

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку.

30 Справедлива вартість (продовження)

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дисконтування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери за СВІСД, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливу вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків. Банк проводить тести для перевірки значущості неспостережних вхідних даних, залучених до оцінки, і якщо зміна кривих прибутковості на 10% призводить до різниці справедливої вартості більше ніж на 1%, тоді такі цінні папери класифікуються як рівень 3 ієрархії. Аналіз ринкової активності здійснюється протягом періода, що не перевищує 5 днів до звітної дати.

Рух по рівню 3 фінансових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за СВПЗ та інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

У мільйонах українських гривень	**Інвестиційні цінні папери за СВПЗ**	**Інвестиційні цінні папери за СВІСД**
Справедлива вартість на 1 січня 2024 р.	**100 376**	**92 679**
Придбання цінних паперів	-	11 241
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- інший сукупний дохід:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	3 132
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(813)
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	2 214	5 333
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	6 743	-
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	813
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	(2 214)	(5 711)
- отримані проценти	(2 214)	(5 711)
Продаж цінних паперів, у т.ч.	-	(2 300)
- реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки)	-	(47)
- отримані проценти	-	(77)
Переведення з Рівня 3	-	(65 783)
Переведення до Рівня 3	-	24 853
Справедлива вартість на 30 червня 2024 р.	**107 119**	**63 444**
Справедлива вартість на 1 січня 2025 р.	**-**	**39 811**
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
- інший сукупний дохід:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	209
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки		963
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	-	2 055
Зміна резерву під очікувані кредитні збитки	-	(963)
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч.	-	(1 916)
- отримані проценти	-	(1 916)
Переведення з Рівня 3	-	(17 721)
Переведення до Рівня 3	-	14 022
Справедлива вартість на 30 червня 2025 р.	**-**	**36 460**

Рух за рівнем 3 ієрархії справедливої вартості розкрито на основі щомісячної інформації.

30 Справедлива вартість (продовження)

Причиною переведень з рівня 1 до рівня 3 є те, що ринок для певних цінних паперів став неактивним, що призвело до зміни методу оцінки справедливої вартості. Причиною переведення з рівня 2 до рівня 3 є те, що вхідні дані для оціночних моделей перестали бути спостережними. До переведення, справедливу вартість інструментів було визначено на основі спостережної інформації щодо ринкових цін аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Після переведення такі інструменти були оцінені на основі моделі оцінки, що включає значні неспостержні на ринку вхідні дані. Причиною переведень з рівня 3 до рівня 1 є те, що ринок для деяких цінних паперів став активним, та після переведення такі інструменти були оцінені за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів.

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

	30 червня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
У мільйонах українських гривень	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Балансова вартість**
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Кредити та аванси банкам								
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	72 870	-	72 870	-	78 529	-	78 529
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	-	213	-	213	-	300	-	300
Строкові розміщення коштів в банках	-	44 361	-	44 361	-	7 760	-	7 760
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	8	8	-	-	24	24
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	-	-	11 507	11 385	-	-	8 470	8 362
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	65 504	65 504	-	-	57 555	57 556
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	5 708	2 142	8 028	-	6 130	984	7 342
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	4 254	4 209	-	-	2 609	2 564
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	12 686	12 162	-	-	13 087	12 349
Кредити підприємствам мікро та малого бізнесу	-	-	25 105	24 868	-	-	22 745	22 681
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	-	-	263	263	-	-	160	160
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	3 809	3 768	-	-	1 749	1 723
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові державні боргові цінні папери	21 444	48 270	14 673	80 412	36 051	23 831	2 564	60 155
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	5 929	-	5 853	-	-	-	-
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	366	366	-	-	383	383
Інше	-	-	10 030	10 030	-	-	13 113	13 113
ВСЬОГО	**21 444**	**177 351**	**150 347**	**344 300**	**36 051**	**116 550**	**123 443**	**273 001**

30 Справедлива вартість (продовження)

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Методологія визначення рівня оцінки та справедливої вартості для цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, відповідає методології для аналогічних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

	30 червня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	82 115	-	82 109	-	79 521	-	79 503
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	405 204	-	405 204	-	367 097	-	367 097
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	1 353	-	1 353	-	1 252	-	1 252
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	151 435	-	151 435	-	159 053	-	159 053
Строкові депозити юридичних осіб	-	14 629	-	14 625	-	14 694	-	14 691
Інші фінансові зобов'язання								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 541	1 541	-	-	1 486	1 486
Кошти у розрахунках	-	-	1 475	1 475	-	-	1 403	1 403
Кредиторська заборгованість	-	-	69	69	-	-	317	317
Інше	-	-	15	15	-	-	866	866
Інші залучені кошти	-	-	7 045	7 045	-	-	6 199	6 199
ВСЬОГО	**-**	**654 736**	**10 145**	**664 871**	**-**	**621 617**	**10 271**	**631 867**

Справедлива вартість рівнів 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку та беручи до уваги значну невизначеність оцінок поточного економічного середовища в Україні. Справедлива вартість рівнів 2 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням ринкових цін подібних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

31 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року, 100% статутного капіталу Банку належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

		30 червня 2025 р.				31 грудня 2024 р.			
У мільйонах українських гривень	**Прим.**	**Акціонер**	**Керів-ництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керів-ництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**
Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-	-	52 000	-	-	-	55 011
Кредити та аванси банкам	5	-	-	-	73 083	-	-	-	78 829
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2025 рік - гривні – 16,8%, долари США – 5%; 2024 рік - гривні – 14,8%, долари США – 5%)		-	1	-	397	-	-	-	304
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки		-	-	-	(125)	-	-	-	(131)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	7	113 955	-	-	-	110 699	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	168 867	-	-	-	204 236	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	7	86 265	-	-	-	60 155	-	-	-
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		-	-	160	-	-	-	30	-
Інші фінансові активи		-	1	-	106	-	-	-	119
Інші нефінансові активи		65	-	1	91	72	-	1	72
Інші залучені кошти	13	-	-	-	7 045	-	-	-	6 199
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2025 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%; 2024 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%;)		-	30	297	9 160	-	27	200	10 717
Інші фінансові зобов'язання		-	-	-	13	-	-	-	755
Інші нефінансові зобов'язання		-	-	-	3	-	-	-	2

Умови та деталі операцій з пов'язаними сторонами розкриваються у відповідних примітках.

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 6 місяців 2025 року та за період 6 місяців 2024 року:

	6 місяців 2025 року				6 місяців 2024 року			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи
Процентні доходи	19 313	-	-	4 492	13 278	-	-	7 021
Процентні витрати	-	-	-	(119)	-	-	-	(82)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	113	-	-	36	(600)	-	-	12
Комісійні доходи	-	-	-	92	-	-	-	81
Комісійні витрати	(18)	-	-	(9)	(14)	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 268	-	-	-	6 743	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 014	-	-	117	2 175	-	-	1 373
Інші доходи	-	-	130	744	-	-	-	3
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(3)	(7)	(92)	-	(1)	(6)	(73)

Нижче наведено інший сукупний дохід по операціях з пов'язаними сторонами за період 6 місяців 2025 року та за період 6 місяців 2024 року:

	6 місяців 2025 року				6 місяців 2024 року			
У мільйонах українських гривень	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи	Акціонер	Керівництво	Асоційовані та дочірні компанії	Інші пов`язані особи
Інший сукупний дохід								
Статті, які будуть у подальшому реклассифіковані у прибуток чи збиток:								
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:								
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	1 650	-	-	-	4 448	-	-	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	(820)	-	-	-	859	-	-	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(185)	-	-	-	(716)	-	-	-

За 6 місяців 2025 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд, нарахування преміальних та інших короткострокових виплат у загальній сумі 301 мільйон гривень (6 місяців 2024 року: 115 мільйонів гривень).

32 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

У мільйонах українських гривень	Інші залучені кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	**2 630**	**-**	**1 248**
Залучення коштів	2 207	-	-
Погашення залучених коштів	(77)	-	-
Нарахування дивідендів	-	30 212	-
Виплата дивідендів	-	(30 212)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації і попередньо визнаних зобов'язань	-	-	171
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(183)
Інше	6	-	-
Балансова вартість на 30 червня 2024 р.	**4 766**	**-**	**1 236**
Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.	**6 199**	**-**	**1 486**
Залучення коштів	1 057	-	-
Погашення залучених коштів	(213)	-	-
Нарахування дивідендів	-	32 113	-
Розподілення дивідендів між власниками	-	(32 113)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації і попередньо визнаних зобов'язань	-	-	266
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(211)
Інше	2	-	-
Балансова вартість на 30 червня 2025 р.	**7 045**	**-**	**1 541**

33 Події після звітної дати

Суттєвих подій після звітної дати не відбувалось.

Затверджено до випуску та підписано 23 липня 2025 року.

Л. П. Чернишова
В.о. Голови Правління

Л. П. Чапістрак
В.о. Головного бухгалтера