



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 31 березня 2025 р.

ЗМІСТ**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
7. Кредити та аванси банкам	8
8. Кредити та аванси клієнтам.....	9
9. Інвестиції в цінні папери	10
10. Інвестиційна нерухомість	11
11. Інші активи	11
12. Нематеріальні активи	12
13. Основні засоби	13
14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти	13
15. Забезпечення	13
16. Інші зобов'язання.....	15
17. Власний капітал та резерви	15
18. Процентні доходи та витрати.....	16
19. Комісійні доходи та витрати.....	17
20. Інші доходи.....	17
21. Адміністративні та інші операційні витрати	17
22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію	18
23. Операції з пов'язаними сторонами.....	18
24. Управління капіталом	21
25. Події після звітної дати	21

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**Станом на 31 березня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 грудня 2024 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 519 545	6 732 660
Кредити та аванси банкам	7	60 417	315 461
Кредити та аванси клієнтам	8	8 455 086	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	9	8 377 712	8 994 566
Похідні фінансові активи		77 636	75 262
Інвестиційна нерухомість	10	66 069	96 259
Відстрочені податкові активи		198 367	220 850
Нематеріальні активи	12	94 081	95 490
Основні засоби	13	390 325	355 211
Інші фінансові активи	11	38 068	30 675
Інші нефінансові активи	11	242 537	226 253
Необоротні активи, утримувані для продажу		29 890	29 890
Усього активів		23 549 733	25 002 312
Зобов'язання			
Кошти банків		-	80
Кошти клієнтів	14	20 192 556	21 780 069
Інші залучені кошти	14	433 337	311 547
Забезпечення	15	55 018	48 664
Інші фінансові зобов'язання	16	217 045	155 533
Інші нефінансові зобов'язання	16	115 305	53 326
Податок на прибуток		-	170 476
Усього зобов'язань		21 013 261	22 519 695
Власний капітал	17		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 555 932)	(1 649 917)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резервни та інші фонди банку		75 711	75 711
Інші резерви		412 663	452 793
Усього власного капіталу		2 536 472	2 482 617
Усього зобов'язань та власного капіталу		23 549 733	25 002 312

Підписано від імені Правління 30 квітня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
Процентні доходи	18	813 957	739 838
Процентні витрати	18	(461 733)	(442 401)
Чистий процентний дохід		352 224	297 437
Комісійні доходи	19	55 540	44 535
Комісійні витрати	19	(39 232)	(28 788)
Чистий комісійний дохід		16 308	15 747
Інші доходи	20	10 676	5 492
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		19 758	(56 307)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		142 582	92 041
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		39 882	35 121
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 272	(4 397)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(88 783)	(110 823)
Інші прибутки (збитки)		2 666	631
Витрати на виплати працівникам		(249 580)	(149 924)
Амортизаційні витрати		(22 094)	(18 958)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(97 066)	(56 676)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	14 728
Прибуток до витрат з податку на прибуток		129 845	64 112
Витрати з податку на прибуток		(35 860)	(16 774)
Прибуток за період		93 985	47 338

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2025 р.	31 березня 2024р.
Інший сукупний дохід:			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:			
Зміна результатів переоцінки інвестицій в інструменти капіталу	17	-	(93)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		-	(93)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	97 964	85 936
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(138 094)	(85 822)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(40 130)	114
Загальна сума іншого сукупного доходу		(40 130)	21
Загальна сума сукупного доходу за період		53 855	47 359
Прибуток на акцію:			
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	0,03	0,01

Підписано від імені Правління 30 квітня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резервні та інші фонди</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Непокри- тий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
1 січня 2024 р.	3 586 561	61 430	17 469	240 386	(1 810 628)	2 095 218
Прибуток за період	-	-	-	-	47 338	47 338
Інший сукупний дохід	-	-	-	21	-	21
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	21	47 338	47 359
31 березня 2024 р.	3 586 561	61 430	17 469	240 407	(1 763 290)	2 142 577

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Резервні та інші фонди</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Непокри- тий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
1 січня 2025 р.	3 586 561	75 711	17 469	452 793	(1 649 917)	2 482 617
Прибуток за період	-	-	-	-	93 985	93 985
Інший сукупний дохід	-	-	-	(40 130)	-	(40 130)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(40 130)	93 985	53 855
31 березня 2025 р.	3 586 561	75 711	17 469	412 663	(1 555 932)	2 536 472

Підписано від імені Правління 30 квітня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

Примітки на сторінках 6-21 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		718 612	698 558
Процентні витрати, що сплачені		(453 771)	(449 351)
Комісійні доходи, що отримані		55 391	44 625
Комісійні витрати, що сплачені		(39 272)	(28 852)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		17 384	21 308
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		142 582	92 041
Результат операцій з іноземною валютою		39 882	35 121
Інші доходи отримані		14 043	21 560
Витрати на виплати працівникам		(199 594)	(129 967)
Адміністративні та інші операційні витрати		(95 084)	(53 756)
Податок на прибуток		(170 476)	(67 899)
Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		29 697	183 388
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		254 180	(204 028)
Кредити та аванси клієнтам		(624 314)	(594 707)
Інші фінансові активи		(8 717)	(31 961)
Інші нефінансові активи		(15 223)	(2 842)
Кошти банків		(80)	(40 000)
Кошти клієнтів		(1 560 418)	144 494
Інші фінансові зобов'язання		63 017	3 427
Інші нефінансові зобов'язання		16 807	(1 246)
Чисте надходження грошових коштів в операційній діяльності		(1 845 051)	(543 475)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(2 920 178)	(2 425 460)
Надходження від реалізації цінних паперів		3 465 311	2 121 621
Придбання основних засобів		(38 992)	(5 610)
Придбання нематеріальних активів		(3 594)	(1 963)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		30 191	25 277
Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності		532 738	(286 135)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження інших залучених коштів		126 251	-
Погашення інших залучених коштів		(4 758)	-
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(8 413)	(7 001)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		113 080	(7 001)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(11 464)	40 289
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 418)	(1 900)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 213 115)	(798 222)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6 732 660	8 152 323
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	5 519 545	7 354 101

Підписано від імені Правління 30 квітня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-21 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

29 листопада 2023 року було зареєстровано нову редакцію статуту Банку, яка була погоджена Національним банком України 18.12.2023 року.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, надає широкий спектр послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 березня 2025 р. у структурі Банку функціонують 34 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 31 березня 2025 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському (власнику та президенту групи DCH), який є кінцевим бенефіціарним власником Банку (далі – «Акціонер»).

2. Умови здійснення діяльності

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє і по нині та стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи.

Станом на 31 березня 2025 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані Росією. Активні бойові дії ведуться по всій лінії фронту.

У I кварталі 2025 року, за оцінками НБУ, реальний ВВП зріс на 0.5% р/р. Вагомим чинником зростання економіки стало переважно стабільне постачання електроенергії. Зростання ВВП у 2025 році залишатиметься стриманим. Його гальмуватимуть наслідки війни, зокрема дефіцит на ринку праці, у тому числі через збереження від'ємного сальдо міграції, посилення обстрілів і руйнування газової інфраструктури, що збільшуватиме залежність від імпорту, а також негативні ефекти торговельних протистоянь у світі. Два останні чинники зумовили погіршення прогнозу зростання реального ВВП у 2025 році до 3.1%.

Упродовж I кварталу 2025 року споживча інфляція очікувано зростала та у березні сягнула 14.6% р/р. Така динаміка зумовлювалася залишковими ефектами гірших торішніх урожаїв і подальшим підвищенням цін на підкапизну продукцію, а також впливом фундаментальних чинників, зокрема підвищенням витрат підприємств на енергоресурси й оплату праці та стійкого споживчого попиту.

Для підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань НБУ в березні звітного періоду збільшив облікову ставку до 15.5%.

В межах механізму ERA в Україну надійшли кошти на загальну суму 9.2 млрд дол. Також було схвалено сьомий перегляд програми розширеного фінансування з МВФ. У результаті скорочення структурного дефіциту валюти приватного сектору та надходження міжнародної допомоги валові міжнародні резерви станом на кінець I кварталу 2025 року залишалися високими: 42.4 млрд дол., що на 14% більше мінімально достатнього їх рівня за композитним критерієм МВФ.

Заходи з нарощування власних ресурсів бюджету сприятимуть збереженню високих видатків протягом року. Крім того, у 2025 році очікується рекордна міжнародна фінансова допомога, якої буде достатньо як для покриття бюджетних витрат цього року, так і для формування буфера ліквідності на наступний рік, коли обсяги допомоги, імовірно, почнуть знижуватися. Разом із більшими внутрішніми залученнями цього вистачатиме для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкості валютного ринку.

Російська агресія і надалі загрожуватиме довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій. Ці ризики додатково посилюються через зростання геополітичної невизначеності та активізацію деглобалізації, у тому числі внаслідок стрімкого загострення торговельних протистоянь у світі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

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

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Готівкові кошти	234 704	234 387
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 188 882	2 049 572
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 101 316	4 451 642
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 524 902	6 735 601
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 357)	(2 941)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5 519 545	6 732 660

Станом на 31 березня 2025 р. сума еквівалентна 1 383 134 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 1 427 154 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Станом на 31 березня 2025 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України номінальною вартістю 3 100 000 тис. грн зі строком погашення 1 день та ефективною процентною ставкою 15.5 % річних (на 31 грудня 2024 року – 4 450 000 тисяч гривень зі строком погашення 1 день та ефективною процентною ставкою 13.5 % річних).

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на:

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
AA/AA-	111 971	202 550
A+/A-	1 270 058	1 223 189
BBB+/BBB-	1 591	1 571
CCC+/CCC-	58 046	16 745
Національний банк	3 848 532	5 057 159
Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	5 290 198	6 501 214
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 357)	(2 941)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)	5 284 841	6 498 273

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредитні рейтинги ґрунтуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на:

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
На 1 січня	2 941	3 232
Відрахування до / (Відновлення) резерву	2 441	1 781
Курсові різниці	(25)	118
На 31 березня	5 357	5 131

7. Кредити та аванси банкам

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 грудня 2024 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	60 756	65 718
Кредити, надані іншим банкам	-	250 397
Кредити та аванси банкам	60 756	316 115
Резерв за кредитами та авансами банкам	(339)	(654)
Усього кредитів та авансів банкам	60 417	315 461

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	<i>31 березня 2025 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	3 168	-	-	3 168
Документарні операції	-	44 747	12 253	57 000
Операції за системами переказів	579	-	-	579
Операції з цінними паперами	-	9	-	9
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 747	44 756	12 253	60 756

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	<i>31 грудня 2024 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Операції з платіжними картами	2 945	-	-	2 945
Документарні операції	-	43 927	18 260	62 187
Операції за системами переказів	579	-	-	579
Операції з цінними паперами	-	7	-	7
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 524	43 934	18 260	65 718

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на:

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 грудня 2024 р.</i>
A+/A-	57 000	312 584
AA+/AA-	9	7
CCC+/CCC-	3 118	2 895
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	579	579
Кредити та аванси банкам	60 756	316 115
Резерв за кредитами та авансами банкам	(339)	(654)
Усього кредитів та авансів банкам	60 417	315 461

Кредитні рейтинги ґрунтуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам станом на:

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
На 1 січня	654	887
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(315)	60
Курсові різниці	-	6
На 31 березня	339	953

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 грудня 2024 р.</i>
Кредити суб'єктам господарювання	7 253 606	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	999 354	915 393
Іпотечні кредити фізичним особам	452 423	320 556
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	374 375	285 097
Кредити органам державної влади	255 621	304 740
Кредити та аванси клієнтам	9 335 379	8 703 537
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(880 293)	(873 802)
Усього кредитів та авансів клієнтам	8 455 086	7 829 735

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2025 р.:

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюва ння	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2025 р.	585 223	286 455	39	2 085	873 802
1-ша стадія	166 376	36 017	39	2 085	204 517
2-га стадія	42 068	10 463	-	-	52 531
3-тя стадія	376 779	239 975	-	-	616 754
Відрахування до резерву	(17 828)	19 629	(39)	1 137	2 899
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	577	4 505	-	-	5 082
Припинено визнання	(1)	(1 610)	-	-	(1 611)
Курсові різниці	119	2	-	-	121
31 березня 2025 р.	568 090	308 981	-	3 222	880 293
1-ша стадія	178 972	39 112	-	3 222	221 306
2-га стадія	17 034	14 328	-	-	31 362
3-тя стадія	372 084	255 541	-	-	627 625

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 31 березня 2025 року 314 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (31 березня 2024 р.: 455 тис. грн.) та 1 930 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (31 березня 2024 р.: 575 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами» у складі прибутку чи збитку за період.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 31 березня 2024 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2024 р.	840 751	546 533	-	125	1 387 409
1-ша стадія	81 338	37 501	-	125	118 964
2-га стадія	41 481	11 501	-	-	52 982
3-тя стадія	717 932	497 531	-	-	1 215 463
Відрахування до / (Відновлення) резерву	43 471	11 591	3	28	55 093
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	11 901	2 747	(3)	4	14 649
Припинено визнання	(10 971)	(167 340)	-	-	(178 311)
Курсові різниці	1 806	3	-	-	1 809
31 березня 2024 р.	886 958	393 534	-	157	1 280 649
1-ша стадія	87 077	38 534	-	157	125 768
2-га стадія	75 106	9 886	-	-	84 992
3-тя стадія	724 775	345 114	-	-	1 069 889

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 609 150 тис. грн. або 17,24% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 березня 2025 р. (31 грудня 2024 р.: 1 619 962 тис. грн. або 18,61%).

На 31 березня 2025 та 31 грудня 2024 рр.. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Боргові цінні папери	8 377 515	9 000 572
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 377 515	8 900 756
які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	99 816
Інструменти капіталу	197	197
Інвестиції в цінні папери	8 377 712	9 000 769
Резерв за інвестиціями в цінні папери	-	(6 203)
Усього інвестицій в цінні папери	8 377 712	8 994 566

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Станом на 31 березня 2025 р. Банк передав цінні папери в забезпечення Національному банку України за своєї процентної ставки балансовою вартістю 216 620 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 226 622 тис. грн.) та ПрАТ "УКРФІНЖИТАО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя» балансовою вартістю 789 028 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 607 004 тис. грн.)

Інвестиції в цінні, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Державні боргові цінні папери України	7 942 305	8 466 580
Державні боргові цінні папери інших країн	435 210	434 176
Усього боргових цінних паперів	8 377 515	8 900 756
у т. ч. нарахований процентний дохід	331 882	368 111
Інструменти капіталу	197	197
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 377 712	8 900 953

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 88 325 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 43 554 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 р., боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю погашені емітентом, відновлення резерву під очікувані кредитні збитки склали 6 203 тис. грн. (31 березня 2024 р.: відрахування склали 2 051 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з червня 2025 року по серпень 2028 року та ефективною процентною ставкою в UAH 13.02 % – 27.23 %; USD 4.40 % – 4.85 %; EUR 3.25 % річних (на 31 грудня 2024 року – з кінцевими строками погашення з лютого 2025 року по лютий 2028 року та ефективною процентною ставкою в UAH 13.02 % – 27.23 %; USD 4.40 % – 4.72 %; EUR 3.25 % річних).

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Будівлі та споруди	30 617	47 183
Земля	35 452	49 076
Усього інвестиційна нерухомість	66 069	96 259

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 березня 2024 р.</u>
На 1 січня	96 259	121 807
Вибуття	(30 190)	(25 276)
На 31 березня	66 069	96 531

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 р. Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості, який склав 2 732 тис. грн (31 березня 2024р.: 0 тис. грн.).

За звітний період, що закінчився 31 березня 2025 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 705 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 790 тис. грн.).

11. Інші активи

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	56 119	39 976
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	34 107	32 571
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	19 024	27 040
Нараховані доходи до отримання	10 647	10 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	345	165
Інші фінансові активи	309	95
Інші фінансові активи	120 551	110 729
Резерв за іншими фінансовими активами	(82 483)	(80 054)
Усього інші фінансові активи	38 068	30 675

Станом на 31 березня 2025 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 34 107 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (31 грудня 2024р.: 32 571 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол., 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів), за якими сформовано резерв у сумі 34 107 тис. грн. (31 грудня 2024р.: 32 571 тис. грн.)

Постановою Уряду російської федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в рф обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 31 березня 2025 року складає 34 091 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (31 грудня 2024 р.: 32 558 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів).

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 березня 2024 р.</u>
На 1 січня	80 054	76 721
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 438	4 140
Курсові різниці	991	1 976
На 31 березня	82 483	82 837

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	181 695	178 041
Попередні платежі	53 038	44 575
Розрахунки з працівниками банку	12 245	12 399
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	9 670	2 236
Запаси	6 515	7 087
Банківські метали	1 260	1 088
Інші активи	264 423	245 426
Резерв за іншими активами	(21 886)	(19 173)
Усього інші активи	242 537	226 253

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 березня 2024 р.</u>
На 1 січня	19 173	23 914
Відрахування до / (Відновлення) резерву	2 878	5 739
Курсові різниці	(165)	364
На 31 березня	21 886	30 017

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення інших активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 березня 2024 р.</u>
На 1 січня	178 041	190 857
Звернення стягнення на предмет застави	3 829	378
Продаж	(175)	(3 128)
На 31 березня	181 695	188 107

За звітний період, що закінчився 31 березня 2025 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 108 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 629 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

12. Нематеріальні активи

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Програмне забезпечення	81 362	70 460
Нематеріальні активи на етапі впровадження	12 659	24 924
Інші нематеріальні активи	60	106
Усього нематеріальних активів	94 081	95 490

За звітний період, що закінчився 31 березня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 4 833 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 3 825 тис. грн.).

13. Основні засоби

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Земля і будівлі у власності	203 896	205 195
Нерухомість в оренді	92 460	91 389
Незавершені капітальні вкладення	41 905	5 037
Інші основні засоби	20 585	19 237
Комп'ютерна техніка	17 245	19 047
Транспортні засоби	8 487	9 155
Машини	4 477	4 817
Офісне обладнання	1 270	1 334
Усього основних засобів та нематеріальних активів	390 325	355 211

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 березня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 17 261 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 15 133 тис. грн.).

14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	11 967 527	13 941 946
- фізичних осіб	1 733 870	1 559 198
	13 701 397	15 501 144
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	2 991 255	2 896 380
- фізичних осіб	3 499 904	3 382 545
	6 491 159	6 278 925
Усього кошти клієнтів	20 192 556	21 780 069

На 31 березня 2025 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 6 554 993 тис. грн. або 47,84% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2024 р.: 7 591 787 тис. грн. або 48,98%). На 31 березня 2025 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 337 803 тис. грн. або 2,47% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 161 271 тис. грн. або 1,04%).

На 31 березня 2025 р. депозити юридичних осіб на суму 1 459 149 тис. грн., або 22,48% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2024 р.: 1 396 669 тис. грн., або 22,24%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 березня 2025 р. депозити фізичних осіб на суму 405 414 тис. грн. або 6,25% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 410 816 тис. грн. або 6,54%).

На 31 березня 2025 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 19 106 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 21 412 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, в якості забезпечення за кредитними операціями на суму 188 842 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 156 490 тис. грн.).

Інші залучені кошти

22 березня 2024 року Банком укладено договір кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» щодо співпраці за державною іпотечною програмою «Оселя під ставку 3% річних з терміном погашення до березня 2046 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло». Станом на 31.03.2025 за договором сума залучених коштів складає 433 337 тис. грн (31 грудня 2024 р.: 311 547 тис. грн.).

15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Забезпечення за розрахунками з працівниками	51 264	44 740
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2 790	3 214
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	964	710
Усього забезпечень	55 018	48 664

Забезпечення за розрахунками з працівниками оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Резерви за контрактами фінансової гарантії. Під зобов'язання кредитного характеру Банк формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	31 березня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Гарантії	454 304	524 215
	454 304	524 215
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(15 068)	(21 136)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(2 790)	(3 214)
Договірні та умовні зобов'язання	436 446	499 865

Станом на 31 березня 2025 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 4 038 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 276 тис. грн.).

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
На 1 січня	3 214	3 388
1-ша стадія	3 145	2 800
2-га стадія	69	588
Відрахування до / (Зменшення) резервів	(425)	(564)
Курсові різниці	1	2
На 31 березня	2 790	2 826
1-ша стадія	2 702	2 814
2-га стадія	88	12

Станом на 31 березня 2025 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 4 089 422 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 3 695 742 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 березня 2025 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
На 1 січня	710	484
Створення / (Зменшення) забезпечення	254	-
На 31 березня	964	484

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 березня 2025 р. цінні папери балансовою вартістю 1 005 648 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 833 626 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з лімітом 600 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 450 000 тис. грн.) та Національному банку України за угодами своїм процентної ставки на умовну суму 1 140 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 1 140 000 тис. грн.) (Примітка 9).

16. Інші зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання містять у собі такі позиції:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	131 571	132 625
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	46 353	479
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	26 497	11 457
Нараховані витрати	6 085	5 212
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1 123	982
Інші	5 416	4 778
Усього інші фінансові зобов'язання	217 045	155 533

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування персоналу за заробітною платою	43 526	65
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	33 116	11 282
Доходи майбутніх періодів	20 005	21 471
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	10 060	12 074
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 570	8 434
Інші	28	-
Усього інші зобов'язання	115 305	53 326

17. Власний капітал та резерви

На 31 березня 2025 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2024 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В поточному звітному періоді та у 2024 році, до дати підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності, Банк не оголошував сплату дивідендів.

Структура непокритого збитку:

	<u>31 березня 2025 р.</u>	<u>31 грудня 2024 р.</u>
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	436 388	261 396
Результат поточного звітного періоду	93 985	174 992
Усього непокритий збиток	(1 555 932)	(1 649 917)

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки боргових фінансових інструментів</i>	<i>Резерв переоцінки інструментів капіталу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2024 р.	82 337	158 213	(164)	240 386
Прибутки (збитки) від переоцінки	-	445 478	(110)	445 368
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(232 961)	-	(232 961)
31 грудня 2024 р.	82 337	370 730	(274)	452 793
Прибутки (збитки) від переоцінки	-	97 964	-	97 964
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(138 094)	-	(138 094)
31 березня 2025 р.	82 337	330 600	(274)	412 663

18. Процентні доходи та витрати

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	360 589	240 157
- кредити суб'єктам господарювання	266 905	178 935
- споживчі кредити фізичним особам	64 227	53 390
- фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	18 244	1 631
- кредити органам державної влади	3 659	5 651
- іпотечні кредити фізичним особам	7 554	550
Грошові кошти та їх еквіваленти	114 295	216 057
Інвестиції в цінні папери	1 410	5 246
Кредити та аванси банкам	95	2 021
	476 389	463 481
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	337 568	276 357
	337 568	276 357
Усього процентних доходів	813 957	739 838
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(454 967)	(439 486)
- суб'єктів господарювання	(370 102)	(342 328)
- фізичних осіб	(84 865)	(97 158)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(4 030)	(2 915)
Інші	(2 736)	-
Усього процентних витрат	(461 733)	(442 401)
Чистий процентний дохід	352 224	297 437

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

19. Комісійні доходи та витрати

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	18 177	12 713
Розрахунково-касове обслуговування	17 627	17 080
Операції з іноземною валютою	14 386	11 632
Гарантії та акредитиви	2 515	1 749
Операції з кредитного обслуговування	1 814	975
Інші комісійні доходи	1 021	386
	55 540	44 535
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(24 088)	(18 508)
Розрахунково-касове обслуговування	(13 724)	(9 725)
Операції з кредитного обслуговування	(539)	-
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(521)	(309)
Інші комісійні витрати	(360)	(246)
	(39 232)	(28 788)
Чистий комісійний дохід	16 308	15 747

20. Інші доходи

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
Дохід від операційної оренди	5 332	2 212
Агентська винагорода за фінансовими послугами	2 885	1 956
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 128	376
Дохід від партнерських програм	824	-
Відшкодування витрат на стягнення боргів	253	511
Інші	254	437
Інші доходи	10 676	5 492

21. Адміністративні та інші операційні витрати

	<i>31 березня 2025 р.</i>	<i>31 березня 2024 р.</i>
Професійні послуги	18 908	7 823
Експлуатаційні та господарські витрати	12 837	8 186
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11 846	6 977
Послуги зв'язку	10 762	7 355
Штрафи, пені	10 068	-
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 570	8 096
Маркетинг та реклама	6 475	1 306
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	3 245	4 425
Витрати на залучення клієнтів	2 356	1 049
Витрати на охорону	2 312	2 527
Витрати на стягнення боргів	1 971	2 463
Інкасаторські послуги	1 743	1 825
Спонсорство та благодійність	952	387
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	887	858
Витрати на відрядження	729	655
Витрати від модифікації фінансових інструментів	247	140
Інші	3 158	2 604
Адміністративні та інші операційні витрати	97 066	56 676

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

22. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	31 березня 2025 р.	31 березня 2024 р.
Прибуток за звітний період	93 985	47 338
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,03	0,01

Протягом звітного періоду 2025 та 2024 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

23. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Як зазначено у Примітці 1, 100 % акціонерного капіталу Банку належать Ярославському О.В., починаючи з 4 серпня 2020 року.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 березня 2025 р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 18,0% – 40,8%; USD 6,0%)	-	489	203 028	203 517
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(18)	(50 757)	(50 775)
Інші фінансові активи	-	-	1 430	1 430
Інші активи	-	-	864	864
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 13,5%; USD 0% – 2,5%; EUR 0-0,6%)	68 967	94 408	1 068 084	1 231 459
Забезпечення	-	8 438	1 218	9 656
Інші фінансові зобов'язання	-	-	102	102
Інші зобов'язання	-	2 607	46	2 653

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам (догівірні відсоткові ставки: UAH 17,0% – 38,4%; USD 6,0%)	-	172	149 772	149 944
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(6)	(37 443)	(37 449)
Інші фінансові активи	-	-	812	812
Інші активи	-	-	768	768
Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH 0% – 12,4%; USD 0% – 2,5172%; EUR 0% – 0-0,6%)	2 781	104 041	1 292 852	1 399 674
Забезпечення	-	7 537	1 218	8 755
Інші фінансові зобов'язання	-	1	44	45
Інші зобов'язання	-	5	15	20

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 247	15 247
Гарантії, поруки отримані	-	-	105 000	105 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	896	185 621	186 517

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 097	15 097
Гарантії, поруки отримані	-	-	105 000	105 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 388	152	1 540

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	10 218	67 000	77 218
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(9 892)	-	(9 892)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	6 861	-	6 861
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(6 542)	(12 271)	(18 813)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	15	6 738	6 753
Процентні витрати	-	(204)	(15 589)	(15 793)
Комісійні доходи	27	127	644	798
Результат від операцій з іноземною валютою	11	44	225	280
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(12)	(13 314)	(13 326)
Інші доходи	-	-	2 709	2 709
Інші витрати	-	(39 546)	(4 119)	(43 665)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 березня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	10 174	10 174
Процентні витрати	-	(1 093)	(20 768)	(21 861)
Комісійні доходи	51	108	455	614
Результат від операцій з іноземною валютою	-	36	117	153
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(16)	(3 022)	(3 038)
Інші доходи	-	-	1 515	1 515
Інші витрати	-	(26 279)	(1 962)	(28 691)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 31 березня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 21 242 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 18 694 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 1 011 тис. грн. (31 березня 2024 р. – 751 тис. грн.).

Винагорода шістьом членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 31 березня 2025 р., склала 16 238 тис. грн. (31 березня 2024 р.: 5 116 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 563 тис. грн. (31 березня 2024 р. – 164 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

24. Управління капіталом

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 371 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 12,9% (мінімальне значення нормативу- 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 12,9% мінімальне значення нормативу- 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) -12,9% (мінімальне значення нормативу до 30 червня 2025 року (включно) - 9,25 %).

Станом на кінець дня 31 березня 2025 року нормативи достатності капіталу Банку відповідно до вимог Національного банку України, склали:

	31 березня 2025р.	31 грудня 2024 р.
Основний капітал 1-го рівня (ОК1)		
Власні інструменти ОК1 (прості акції)	3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці	17 469	17 469
Резервні фонди	75 711	75 711
Нерозподілені прибутки минулих років	261 396	261 396
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	174 992	248 916
Вирахування з ОК1:		
Нематеріальні активи	(94 081)	(83 405)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(252 364)	(282 005)
Відстрочені податкові активи	(213 537)	(145 686)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(99 106)	(84 282)
Вкладення у власні інструменти капіталу	-	-
Вкладення в інструменти капіталу установ фінансового сектору	-	-
Усього ОК1	1 370 735	1 508 370
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)		
Власні інструменти ДК1	-	-
Вирахування з ДК1	-	-
Усього ДК1	-	-
Усього капітал 1-го рівня	1 370 735	1 508 370
Капітал 2-го рівня (К2)		
Власні інструменти К2	-	-
Вирахування з К2	-	-
Усього К2	-	-
Усього регулятивний капітал	1 370 735	1 508 370
Усього активи, зважені на ризик	7 983 105	7 563 020
Мінімальний розмір операційного ризику	255 607	255 607
Мінімальний розмір ринкового ризику	7 350	3 324
Норматив достатності ОК1	12.92%	14.86%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	12.92%	14.86%
Норматив достатності регулятивного капіталу	12.92%	14.86%

25. Події після звітної дати

Банк оцінив події після звітної дати до дати випуску фінансової звітності і дійшов висновку, що події, які вимагають розкриття, відсутні.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

30 квітня 2025 р.

IFRS FS IQ_2025_тит.pdf

Відправник документу

15:33 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Власник ключа: Чудаківський Руслан Валентинович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:33 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 382367105294AF9704000000CA55050090356801

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

15:53 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

ДИРЕКТОР З ФІНАНСІВ: БІЛОУС АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:53 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

16:44 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Голова правління: Панов Сергій Миколайович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:44 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 4A72FB07000000000000000000000000000000000000

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований