



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 2025 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ****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 ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ 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.....	8
7. Кредити та аванси банкам	8
8. Кредити та аванси клієнтам.....	9
9. Інвестиції в цінні папери	11
10. Інвестиційна нерухомість	11
11. Інші активи	12
12. Нематеріальні активи	13
13. Основні засоби	13
14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти	13
15. Забезпечення	14
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. Інші прибутки збитки.....	17
22. Адміністративні та інші операційні витрати	18
23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію	18
24. Операції з пов'язаними сторонами.....	18
25. Оцінка справедливої вартості	21
26. Управління капіталом	23
27. Події після звітної дати	23

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 червня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 614 330	6 732 660
Кредити та аванси банкам	7	66 399	315 461
Кредити та аванси клієнтам	8	9 511 969	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	9	6 889 274	8 994 566
Похідні фінансові активи		55 279	75 262
Інвестиційна нерухомість	10	50 615	96 259
Відстрочені податкові активи		161 014	220 850
Нематеріальні активи	12	98 474	95 490
Основні засоби	13	344 306	355 211
Інші фінансові активи	11	54 198	30 675
Інші нефінансові активи	11	221 000	226 253
Необоротні активи, утримувані для продажу		23 339	29 890
Усього активів		22 090 197	25 002 312
Зобов'язання			
Кошти банків		-	80
Кошти клієнтів	14	18 613 013	21 780 069
Інші залучені кошти	14	546 781	311 547
Забезпечення	15	56 477	48 664
Інші фінансові зобов'язання	16	166 741	155 533
Інші нефінансові зобов'язання	16	87 732	53 326
Поточні податкові зобов'язання		-	170 476
Усього зобов'язань		19 470 744	22 519 695
Власний капітал	17		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 459 742)	(1 649 917)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резервни та інші фонди банку		93 210	75 711
Інші резерви		381 955	452 793
Усього власного капіталу		2 619 453	2 482 617
Усього зобов'язань та власного капіталу		22 090 197	25 002 312

Підписано від імені Правління 31 липня 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 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2025 р.	2024 р.	2025 р.	2024 р.
Процентні доходи	18	788 777	755 232	1 602 734	1 495 070
Процентні витрати	18	(440 314)	(423 925)	(902 047)	(866 326)
Чистий процентний дохід		348 463	331 307	700 687	628 744
Комісійні доходи	19	62 020	47 683	117 560	92 218
Комісійні витрати	19	(39 164)	(32 922)	(78 396)	(61 710)
Чистий комісійний дохід		22 856	14 761	39 164	30 508
Інші доходи	20	15 470	9 103	26 146	14 595
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 017	(14 138)	21 775	(70 445)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		169 921	70 651	312 503	162 692
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		29 723	39 515	69 605	74 636
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(9 087)	(2 512)	(5 815)	(6 909)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(88 337)	(31 298)	(177 120)	(142 121)
Інші прибутки (збитки)	21	4 701	(723)	7 367	(92)
Витрати на виплати працівникам		(251 321)	(164 957)	(500 901)	(314 881)
Амортизаційні витрати		(23 886)	(17 827)	(45 980)	(36 785)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(79 710)	(63 688)	(176 776)	(120 364)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		20 472	12 805	20 472	27 533
Прибуток до витрат з податку на прибуток		161 282	182 999	291 127	247 111
Витрати з податку на прибуток		(47 593)	(45 015)	(83 453)	(61 789)
Прибуток за період		113 689	137 984	207 674	185 322

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

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

(у тисячах гривень)

		За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
	Прим.	2025 р.	2024 р.	2025р.	2024 р.
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	10	-	10	(93)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		10	-	10	(93)
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	134 841	203 291	232 805	289 227
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(165 559)	(65 330)	(303 653)	(151 152)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(30 718)	137 961	(70 848)	138 075
Загальна сума іншого сукупного доходу		(30 708)	137 961	(70 838)	137 982
Загальна сума сукупного доходу за період		82 981	275 945	136 836	323 304
Прибуток на акцію:					
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	0,03	0,04	0,06	0,05

Підписано від імені Правління 31 липня 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 6-23 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 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	-	-	-	-	185 322	185 322
Інший сукупний дохід	-	-	-	137 982	-	137 982
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	137 982	185 322	323 304
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	14 281	-	-	(14 281)	-
30 червня 2024 р.	3 586 561	75 711	17 469	378 368	(1 639 587)	2 418 522

	<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	-	-	-	-	207 674	207 674
Інший сукупний дохід	-	-	-	(70 838)	-	(70 838)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(70 838)	207 674	136 836
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	17 499	-	-	(17 499)	-
30 червня 2025 р.	3 586 561	93 210	17 469	381 955	(1 459 742)	2 619 453

Підписано від імені Правління 31 липня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		1 538 243	1 361 989
Процентні витрати, що сплачені		(935 680)	(869 376)
Комісійні доходи, що отримані		116 248	92 045
Комісійні витрати, що сплачені		(78 385)	(61 634)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		41 759	40 158
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		312 502	162 692
Результат операцій з іноземною валютою		69 605	74 636
Інші доходи отримані		54 821	42 257
Витрати на виплати працівникам		(470 586)	(292 280)
Адміністративні та інші операційні витрати		(173 447)	(112 277)
Податок на прибуток		(170 476)	(67 899)
Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		304 604	370 311
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		253 368	(232 108)
Кредити та аванси клієнтам		(1 676 741)	(2 200 742)
Інші фінансові активи		(25 878)	(45 851)
Інші нефінансові активи		10 814	(3 835)
Необоротні активи, утримувані для продажу		10 018	12 126
Кошти банків		(80)	(40 000)
Кошти клієнтів		(3 193 071)	1 716 920
Інші фінансові зобов'язання		18 700	20 428
Інші нефінансові зобов'язання		5 477	4 274
Чисте надходження (використання) грошових коштів в операційній діяльності		(4 292 789)	(398 477)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(7 456 997)	(6 301 657)
Надходження від реалізації цінних паперів		9 366 750	4 021 483
Придбання основних засобів		(7 333)	(16 726)
Надходження від реалізації основних засобів		-	40
Придбання нематеріальних активів		(14 192)	(2 620)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		45 645	25 277
Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності		1 933 873	(2 274 203)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження інших залучених коштів		246 337	91 660
Погашення інших залучених коштів		(11 623)	(64)
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(17 011)	(14 975)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		217 703	76 621
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		23 034	93 782
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(151)	(2 000)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 118 331)	(2 504 277)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6 732 660	8 152 323
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	4 614 330	5 648 046

Підписано від імені Правління 31 липня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-23 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 широкій спектр послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 червня 2025 р. у структурі Банку функціонують 34 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 30 червня 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 30 червня 2025 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані росією. У червні відбувалися активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської та Харківської областей, а також Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей. Тилові райони України постійно перебувають під масовими дронними та ракетними атаками.

За оприлюдненими даними Державної служби статистики у I кварталі 2025 року зростання реального ВВП підтверджено на рівні 0,9%. Позитивну динаміку підтримувала сфера послуг, а будівництво, сільське господарство, енергетика та добувна і переробна промисловості зазнали спаду.

Через збільшення інтенсивності обстрілів й подальші руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житла, збереження негативних міграційних тенденцій, що підтримує напружену ситуацію на ринку праці, а також несприятливі погодні умови затримали жнива і обмежили перспективи врожаїв, що разом із поступовим вичерпанням продукції минулого врожаю гальмувало харчову промисловість і транспортну галузь, частина потужностей яких зазналася незадіяною, темпи економічного зростання у першому півріччі були стриманими. З огляду на це НБУ прогнозує, що відновлення економіки буде повільнішим, ніж у 2024 році, – реальний ВВП зросте на 2,1% у 2025 році. Подальші темпи відновлення залежатимуть від перебігу війни.

У травні 2025 року споживча інфляція сягнула свого піку 15,9% р/р і повернулася до зниження у червні – 14,3% р/р. Ураховуючи суттєві втрати від війни та подальше перенесення на ціни зростаючих витрат бізнесу, погіршення прогнозу врожаїв та ефекти від фактичного послаблення гривні до євро, НБУ переглянув прогнозну траєкторію інфляції в бік повільнішого зниження. Передбачається її сповільнення до 9,7% у 2025 році, 6,6% – у 2026 році і цілі 5% – у 2027 році.

Для підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань НБУ протягом II кварталу 2025 р. облікова ставка зберігалася на незмінному рівні 15.5%.

Через значні обсяги надходжень від міжнародних партнерів (4,1 млрд дол. США), що перевищили чистий продаж валюти Національним банком (3 млрд дол. США) та боргові виплати України в іноземній валюті (0,5 млрд дол. США) у червні 2025 року міжнародні резерви України збільшилися з 44,5 до 45,1 млрд доларів США.

30 червня Виконавча рада Міжнародного валютного фонду (МВФ) завершила восьмий перегляд програми в рамках Механізму розширеного фінансування для України (Extended Fund Facility – EFF). У результаті успішного перегляду 1 липня Україна отримала черговий, дев'ятий транш програми EFF в розмірі близько 500 млн доларів США.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Російська агресія і надалі загрожує 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.

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 інакше.

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

Валюта	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Долар США	41,6409	42,0390
Євро	48,7823	43,9266

Безперервність діяльності

Станом на дату складання цієї проміжної скороченої фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія російської федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і бізнес-результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів або несплату заборгованості за кредитами компаніями та приватними особами, що зареєстровані на окупованих територіях або територіях військових дій, або втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками Банку.

Зазначені події і умови свідчать про те, що існує суттєва невизначеність, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Готівкові кошти	138 572	234 387
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 089 219	2 049 572
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 389 662	4 451 642
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 617 453	6 735 601
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 123)	(2 941)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 614 330	6 732 660

Станом на 30 червня 2025 р. сума еквівалентна 1 580 020 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 30 червня 2025 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України номінальною вартістю 2 365 000 тис. грн з кінцевими строками погашення з липня 2025 року по вересень 2025 року та ефективною процентною ставкою в УАН 15.5 % – 20.40 % 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:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
AA/AA-	267 765	202 550
A+/A-	1 312 037	1 223 189
BBB+/BBB-	492	1 571
CCC+/CCC-	34 609	16 745
Національний банк	2 863 978	5 057 159
Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	4 478 881	6 501 214
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 123)	(2 941)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)	4 475 758	6 498 273

Кредитні рейтинги основані 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:

	30 червня 2024 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	2 941	3 232
Відрахування до / (Відновлення) резерву	151	1 732
Курсові різниці	31	267
На 30 червня	3 123	5 231

7. Кредити та аванси банкам

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках	66 589	65 718
Кредити, надані іншим банкам	-	250 397
Кредити та аванси банкам	66 589	316 115
Резерв за кредитами та авансами банкам	(190)	(654)
Усього кредитів та авансів банкам	66 399	315 461

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках станом на:

	30 червня 2025 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Операції з платіжними картами	2 957	-	-	2 957
Документарні операції	-	48 782	13 357	62 139
Операції за системами переказів	579	-	-	579
Операції з цінними паперами	-	914	-	914
Усього коштів в розрахунках та грошового покриття в інших банках	3 536	49 696	13 357	66 589

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках станом на:

	31 грудня 2024 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
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 коштів в розрахунках та грошового покриття в інших банках	3 524	43 934	18 260	65 718

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

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
A+/A-	62 140	312 584
AA+/AA-	914	7
CCC+/CCC-	2 906	2 895
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	579	579
Кредити та аванси банкам	66 589	316 115
Резерв за кредитами та авансами банкам	(190)	(654)
Усього кредитів та авансів банкам	66 399	315 461

Кредитні рейтинги ґрунтовані 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:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	654	887
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(465)	39
Курсові різниці	1	30
На 30 червня	190	956

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кредити суб'єктам господарювання	7 669 217	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	1 050 592	915 393
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	784 081	285 097
Іпотечні кредити фізичним особам	580 788	320 556
Кредити органам державної влади	211 385	304 740
Кредити та аванси клієнтам	10 296 063	8 703 537
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(784 094)	(873 802)
Усього кредитів та авансів клієнтам	9 511 969	7 829 735

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 червня 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
<i>1-ша стадія</i>	<i>166 376</i>	<i>36 017</i>	<i>39</i>	<i>2 085</i>	<i>204 517</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>42 068</i>	<i>10 463</i>	-	-	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	-	-	<i>616 754</i>
Відрахування до резерву	(34 114)	42 667	156	2 334	11 043
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(348)	7 970	-	(2)	7 620
Припинено визнання	(46 759)	(66 986)	-	-	(113 745)
Курсові різниці	5 327	47	-	-	5 374
30 червня 2025 р.	509 329	270 153	195	4 417	784 094
<i>1-ша стадія</i>	<i>198 683</i>	<i>43 017</i>	<i>195</i>	<i>4 417</i>	<i>246 312</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>30 712</i>	<i>17 068</i>	-	-	<i>47 780</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>279 934</i>	<i>210 068</i>	-	-	<i>490 002</i>

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 30 червня 2025 року 694 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (30 червня 2024 р.: 489 тис. грн.) та 3 329 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (30 червня 2024 р.: 1 512 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.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 червня 2024 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
1 січня 2024	840 751	546 533	125	1 387 409
<i>1-ша стадія</i>	<i>81 338</i>	<i>37 501</i>	<i>125</i>	<i>118 964</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>41 481</i>	<i>11 501</i>	-	<i>52 982</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>717 932</i>	<i>497 531</i>	-	<i>1 215 463</i>
Відрахування до / (Відновлення) резерву	23 676	9 167	2 728	35 571
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	24 617	6 562	44	31 223
Припинено визнання	(23 747)	(250 285)	-	(274 032)
Списано	(8 041)	-	-	(8 041)
Курсові різниці	4 808	6	-	4 814
30 червня 2024	862 064	311 983	2 897	1 176 944
<i>1-ша стадія</i>	<i>144 612</i>	<i>28 870</i>	<i>782</i>	<i>174 264</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>23 473</i>	<i>7 456</i>	-	<i>30 929</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>693 979</i>	<i>275 657</i>	<i>2 115</i>	<i>971 751</i>

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 617 252 тис. грн. або 15,70% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2025 р. (31 грудня 2024 р.: 1 619 962 тис. грн. або 18,61%).

На 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 рр.. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Боргові цінні папери	6 889 066	8 994 369
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 889 066	8 900 756
які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	93 613
Інструменти капіталу	208	197
Усього інвестицій в цінні папери	6 889 274	8 994 566

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2025 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 172 657 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 99 433 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2025 р., боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю погашені емітентом, відновлення резерву під очікувані кредитні збитки склали 6 203 тис. грн. (30 червня 2024 р.: відрахування склали 594 тис. грн.).

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 30 червня 2025 р. Банк передав цінні папери в забезпечення Національному банку України за своєї процентної ставки балансовою вартістю 221 084 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 226 622 тис. грн.) та ПрАТ "УКРФІНЖИТАО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя» балансовою вартістю 995 267 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 607 004 тис. грн.).

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

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Державні боргові цінні папери України	6 694 874	8 466 580
Державні боргові цінні папери інших країн	194 192	434 176
Усього боргових цінних паперів	6 889 066	8 900 756
у т. ч. нарахований процентний дохід	263 709	368 111
Інструменти капіталу	208	197
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 889 274	8 900 953

Станом на 30 червня 2025 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з вересня 2025 року по квітень 2028 року та ефективною процентною ставкою в UAH 15,80 % – 27,15 % 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.

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Будівлі та споруди	16 125	47 183
Земля	34 490	49 076
Усього інвестиційна нерухомість	50 615	96 259

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	96 259	121 807
Вибуття	(45 644)	(25 276)
На 30 червня	50 615	96 531

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2025 р. Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості, який склав 6 317 тис. грн (30 червня 2024р.: 0 тис. грн.) (Примітка 21).

За звітний період, що закінчився 30 червня 2025 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 809 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 1 274 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Інші активи

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	67 072	39 976
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	34 405	32 571
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	25 603	27 040
Нараховані доходи до отримання	11 925	10 882
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	240	165
Інші фінансові активи	597	95
Інші фінансові активи	139 842	110 729
Резерв за іншими фінансовими активами	(85 644)	(80 054)
Усього інші фінансові активи	54 198	30 675

Станом на 30 червня 2025 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 34 405 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 34 405 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 30 червня 2025 року складає 34 389 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:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	80 054	76 721
Відрахування до / (Відновлення) резерву	4 098	6 380
Курсові різниці	1 492	4 968
На 30 червня	85 644	88 069

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	181 830	178 041
Попередні платежі	35 445	44 575
Розрахунки з працівниками банку	12 273	12 399
Запаси	6 458	7 087
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 375	2 236
Банківські метали	1 348	1 088
Інші активи	239 729	245 426
Резерв за іншими активами	(18 729)	(19 173)
Усього інші активи	221 000	226 253

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	19 173	23 914
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(311)	1 463
Припинено визнання	(16)	-
Курсові різниці	(117)	751
На 30 червня	18 729	26 128

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	178 041	190 857
Звернення стягнення на предмет застави	5 932	29 174
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(880)	-
Продаж	(1 263)	(3 589)
На 30 червня	181 830	216 442

За звітний період, що закінчився 30 червня 2025 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 218 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 694 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

12. Нематеріальні активи

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Програмне забезпечення	89 347	70 460
Нематеріальні активи на етапі впровадження	9 041	24 924
Інші нематеріальні активи	86	106
Усього нематеріальних активів	98 474	95 490

За звітний період, що закінчився 30 червня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 11 038 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 7 312 тис. грн.).

13. Основні засоби

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Земля і будівлі у власності	202 598	205 195
Нерухомість в оренді	86 767	91 389
Інші основні засоби	18 607	19 237
Комп'ютерна техніка	17 473	19 047
Транспортні засоби	7 820	9 155
Незавершені капітальні вкладення	5 601	5 037
Машини	4 265	4 817
Офісне обладнання	1 175	1 334
Усього основних засобів та нематеріальних активів	344 306	355 211

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 34 942 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 29 473 тис. грн.).

14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	9 386 574	13 941 946
- фізичних осіб	1 785 039	1 559 198
	11 171 613	15 501 144
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	3 749 291	2 896 380
- фізичних осіб	3 692 109	3 382 545
	7 441 400	6 278 925
Усього кошти клієнтів	18 613 013	21 780 069

На 30 червня 2025 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 3 444 972 тис. грн. або 30,84% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2024 р.: 7 591 787 тис. грн. або 48,98%). На 30 червня 2025 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 288 872 тис. грн. або 2,59% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 161 271 тис. грн. або 1,04%).

На 30 червня 2025 р. депозити юридичних осіб на суму 1 666 045 тис. грн., або 22,39% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2024 р.: 1 396 669 тис. грн., або 22,24%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

клієнтами. На 30 червня 2025 р. депозити фізичних осіб на суму 406 978 тис. грн. або 5,47% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 410 816 тис. грн. або 6,54%).

На 30 червня 2025 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 30 651 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 182 138 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».

На 30 червня 2025 р. за договором сума залучених коштів складає 546 781 тис. грн (31 грудня 2024 р.: 311 547 тис. грн.).

15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Забезпечення за розрахунками з працівниками	51 733	44 740
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 415	3 214
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	1 329	710
Усього забезпечень	56 477	48 664

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

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.

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Гарантії	603 942	524 215
	603 942	524 215
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(21 071)	(21 136)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(3 415)	(3 214)
Договірні та умовні зобов'язання	579 456	499 865

Станом на 30 червня 2025 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 9 580 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 276 тис. грн.).

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

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	3 214	3 388
1-ша стадія	3 145	2 800
2-га стадія	69	588
Відрахування до / (Відновлення) резервів	460	98
Використання створених забезпечень	(269)	-
Курсові різниці	10	4
На 30 червня	3 415	3 490
1-ша стадія	3 312	3 450
2-га стадія	103	40

Станом на 30 червня 2025 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 3 731 818 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 30 червня 2025 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
На 1 січня	710	484
Створення / (Зменшення) забезпечення	619	915
На 30 червня	1 329	1 399

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 30 червня 2025 р. цінні папери балансовою вартістю 1 216 351 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 своєї 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:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	125 079	132 625
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	16 386	479
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	13 413	11 457
Нараховані витрати	6 185	5 212
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1 225	982
Інші	4 453	4 778
Усього інші фінансові зобов'язання	166 741	155 533

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування персоналу за заробітною платою	23 386	65
Доходи майбутніх періодів	22 902	21 471
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	21 917	11 282
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	10 412	12 074
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 100	8 434
Інші	15	-
Усього інші зобов'язання	87 732	53 326

17. Власний капітал та резерви

На 30 червня 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:

	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	418 889	261 396
Результат поточного звітного періоду	207 674	174 992
Усього непокритий збиток	(1 459 742)	(1 649 917)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	-	232 805	10	232 815
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(303 653)	-	(303 653)
30 червня 2025 р.	82 337	299 882	(264)	381 955

18. Процентні доходи та витрати

	<i>30 червня 2025 р.</i>	<i>30 червня 2024 р.</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	776 811	513 957
- кредити суб'єктам господарювання	563 675	391 207
- споживчі кредити фізичним особам	134 426	105 723
- фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	54 107	3 987
- кредити органам державної влади	17 716	11 032
- іпотечні кредити фізичним особам	6 887	2 008
Грошові кошти та їх еквіваленти	177 180	354 354
Інвестиції в цінні папери	1 410	10 478
Кредити та аванси банкам	119	5 246
	955 520	884 035
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	647 214	611 035
	647 214	611 035
Усього процентних доходів	1 602 734	1 495 070
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(885 515)	(860 141)
- суб'єктів господарювання	(704 450)	(668 605)
- фізичних осіб	(181 065)	(191 536)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(8 006)	(5 882)
Інші залучені кошти	(6 336)	(303)
Кошти банків	(2 190)	-
Усього процентних витрат	(902 047)	(866 326)
Чистий процентний дохід	700 687	628 744

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

19. Комісійні доходи та витрати

	<i>30 червня 2025 р.</i>	<i>30 червня 2024 р.</i>
Комісійні доходи		
Операції з платіжними картками	39 321	27 230
Розрахунково-касове обслуговування	37 494	33 460
Операції з іноземною валютою	29 825	25 245
Гарантії та акредитиви	5 200	4 017
Операції з кредитного обслуговування	2 534	1 451
Інші комісійні доходи	3 186	815
	117 560	92 218
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(48 900)	(38 190)
Розрахунково-касове обслуговування	(26 773)	(22 358)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 058)	(651)
Операції з кредитного обслуговування	(1 023)	-
Інші комісійні витрати	(642)	(511)
	(78 396)	(61 710)
Чистий комісійний дохід	39 164	30 508

20. Інші доходи

	<i>30 червня 2025 р.</i>	<i>30 червня 2024 р.</i>
Дохід від операційної оренди	8 860	5 763
Дохід від партнерських програм	7 830	2 193
Агентська винагорода за фінансовими послугами	7 051	4 413
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 578	583
Відшкодування витрат на стягнення боргів	484	633
Інші	343	1 010
Інші доходи	26 146	14 595

21. Інші прибутки збитки

	<i>30 червня 2025 р.</i>	<i>30 червня 2024 р.</i>
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	6 317	-
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	1 084	-
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	(38)	-
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	218	694
Прибутки від вибуття основних засобів	9	129
Збитки від вибуття основних засобів	(170)	-
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	(53)	(915)
Інші прибутки (збитки)	7 367	(92)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

22. Адміністративні та інші операційні витрати

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
Витрати на виплату винагороди членам Наглядової ради	31 918	11 504
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	24 053	14 758
Експлуатаційні та господарські витрати	20 568	14 974
Послуги зв'язку	19 893	15 608
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	17 670	16 292
Штрафи, пені	10 668	2
Маркетинг та реклама	10 644	3 355
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	6 571	8 092
Професійні послуги	6 533	6 201
Витрати на залучення клієнтів	4 940	2 795
Витрати на охорону	4 609	5 050
Інкасаторські послуги	3 632	3 915
Витрати на стягнення боргів	3 561	6 461
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 844	1 633
Витрати на відрядження	1 566	1 283
Спонсорство та благодійність	1 108	957
Витрати від модифікації фінансових інструментів	247	149
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	-	2 636
Інші	6 751	4 699
Адміністративні та інші операційні витрати	176 776	120 364

23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	30 червня 2025 р.	30 червня 2024 р.
Прибуток за звітний період	207 674	185 322
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,06	0,05

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.

24. 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. Провідний 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 провідного 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 червня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH 18,0% – 38,4%; USD 6,0%)	-	308	203 775	204 083
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(11)	(50 944)	(50 955)
Інші фінансові активи	-	-	1 618	1 618
Інші активи	-	-	632	632
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 14%; USD 0% – 3%; EUR 0-0,4%)	17 311	106 688	1 339 761	1 463 760
Забезпечення	-	8 381	1 197	9 578
Інші фінансові зобов'язання	-	-	180	180
Інші зобов'язання	-	3 259	45	3 304

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(договірні 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 (договірні 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 30 червня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	15 433	15 433
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 280	185 339	186 619

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 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	-	15 421	199 290	214 711
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(15 280)	(132 250)	(147 530)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 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	-	17 293	-	17 293
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(16 979)	(48 115)	(65 094)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	20	16 291	16 311
Процентні витрати	-	(414)	(35 909)	(36 323)
Комісійні доходи	61	251	2 280	2 592
Результат від операцій з іноземною валютою	13	62	472	547
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(5)	(13 501)	(13 506)
Інші доходи	-	-	6 461	6 461
Інші витрати	-	(95 233)	(8 025)	(103 258)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2024 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	19 517	19 517
Процентні витрати	-	(1 836)	(32 902)	(34 738)
Комісійні доходи	103	238	924	1 265
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	256	256
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	(11)	25 554	25 543
Інші доходи	-	-	3 721	3 721
Інші витрати	-	(55 455)	(3 657)	(59 112)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 30 червня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 60 542 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 52 450 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 2 037 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 1 591 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 30 червня 2025 р., склала 30 623 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 10 910 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 1 056 тис. грн. (30 червня 2024 р.: 375 тис. грн.).

25. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 30 червня 2025 та 31 грудня 2024 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи фінансових активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
30 червня 2025 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	30.06.2025	-	55 279	-	55 279	55 279
Інвестиції в цінні папери	30.06.2025	194 192	6 694 874	208	6 889 274	6 889 274
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.06.2025	-	-	4 614 330	4 614 330	4 614 330
Кредити та аванси банкам	30.06.2025	-	-	66 399	66 399	66 399
Кредити та аванси клієнтам	30.06.2025	-	-	9 442 586	9 442 586	9 511 969
Інші фінансові активи	30.06.2025	-	-	54 198	54 198	54 198

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
30 червня 2025 р.						
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	30.06.2025	-	-	18 628 164	18 628 164	18 613 013
Інші фінансові зобов'язання	30.06.2025	-	-	166 741	166 741	166 741

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

Похідні фінансові інструменти.

Валютні договори (споти, форварди, свопи) Банк оцінює з використанням курсів, які спостерігаються на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

Справедлива вартість процентних свопів визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності відповідно до «Порядку оцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів, операції з якими здійснює Національний банк України» (Рівень 2).

Інвестиції в цінні папери.

Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають лише дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, яка визначена на підставі вхідних даних Рівня 1 та Рівня 2, складаються:

- Для цінних паперів у національній валюті - виключно з облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та облігацій внутрішньої муніципальної позики (ОВМП), які є прийнятними для отримання рефінансування НБУ
- Для цінних паперів в іноземній валюті – виключно з суверенних облігацій країн G7 з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою та ОВДП

Суверенні облігації країн G7 обертаються на активних ринках та, зважаючи на це, їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1).

ОВДП та ОВМП є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). Для даних паперів протягом 2024 року продовжувалося відновлення активного вторинного ринку. На ньому відбувся ряд суттєвих змін, а саме збільшення обсягу операцій та диверсифікація паперів. Зокрема, на вторинному ринку значно збільшилась середньомісячна кількість проведених угод, що зумовлено, як збільшенням кількості унікальних цінних паперів на ринку, так і збільшенням кількості проведених угод за паперами, які були емітовані до початку 2024 р. В той самий час, за цінними паперами, за якими було проведено найбільшу кількість угод, спостерігалось значне відхилення між максимальною та мінімальною дохідністю до погашення. Крім цього, з моменту поновлення торгів ОВДП на вторинному ринку фіксувалось суттєве збільшення кількості угод, що були проведені поза організованими ринками капіталу (позабіржові угоди з купівлі/продажу ОВДП). Враховуючи вказані вище обставини, використання вхідних даних 1-го рівня, а саме цін котирування на активних ринках, до яких Банк має доступ на дату оцінки, мало ризик неврахування подій, що можуть свідчити про те, що ціна на активному організованому ринку капіталу (біржах) не відображає справедливую вартість цінних паперів на дату оцінки, що вимагало від Банку коригування справедливої вартості з метою уникнення відповідного ризику. Як наслідок, у відповідності із внутрішньою методологією Банку, для визначення справедливої вартості ОВДП Банком станом на 30.06.2025 р. використовувались вхідні дані Рівня 2, а саме узагальнена Національним банком України інформація стосовно виконаних угод з купівлі/продажу ОВДП на ринку, що базується на системі депозитарного обліку депозитарію Національного банку щодо угод (правочинів) з купівлі-продажу ОВДП, укладених на організованому та поза організованими ринками капіталу з урахуванням фактичного накопиченого купону на дату переоцінки.

Кредити та аванси клієнтам. Банк оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 14,6 – 36,9 % (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 13,3 – 34,9%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 6,0 – 6,2% (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 6,1 – 6,3%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 10,0 – 13,3% (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 8,5 – 11,8%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 1,1 – 1,2% (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 0,5 – 1,3%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 червня 2025 р. оцінюється як незначний.

Події та умови, які відбулися після 31.12.2024 року не призвели до суттєвих змін справедливої вартості нефінансових активів, які розкриті у річній фінансовій звітності Банку за 2024 рік.

Інформація про справедливую вартість фінансових активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2024 р.:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2024 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2024	-	75 262	-	75 262	75 262
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	434 176	8 466 580	197	8 900 953	8 900 953
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	-	-	6 732 660	6 732 660	6 732 660
Кредити та аванси банкам	31.12.2024	-	-	315 461	315 461	315 461
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	-	-	99 776	99 776	93 613
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2024	-	-	7 748 315	7 748 315	7 829 735
Інші фінансові активи	31.12.2024	-	-	30 675	30 675	30 675

31 грудня 2024 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2024	-	-	80	80	80
Кошти клієнтів	31.12.2024	-	-	21 769 778	21 769 778	21 780 069
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2024	-	-	155 533	155 533	155 533

26. Управління капіталом

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 414 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 11,8% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 11,8% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 11,8% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

Станом на кінець дня 30 червня 2025 року нормативи достатності капіталу Банку відповідно до вимог Національного банку України, склали:

	30 червня 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	93 210	75 711
Нерозподілені прибутки минулих років	418 889	261 396
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	-	248 916
Вирахування з ОК1:		
Нематеріальні активи	(93 810)	(83 405)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(247 008)	(282 005)
Відстрочені податкові активи	(203 271)	(145 686)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(71 389)	(84 282)
Усього ОК1	1 414 346	1 508 370
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Усього капітал 1-го рівня	1 414 346	1 508 370
Капітал 2-го рівня (К2)	-	-
Усього регулятивний капітал	1 414 346	1 508 370
Усього активи, зважені на ризик	9 183 562	7 563 020
Мінімальний розмір операційного ризику	277 318	255 607
Мінімальний розмір ринкового ризику	7 337	3 324
Норматив достатності ОК1	11.76%	14.86%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	11.76%	14.86%
Норматив достатності регулятивного капіталу	11.76%	14.86%

27. Події після звітної дати

В період після звітної дати до дати підписання цієї звітності Банк уклав угоди про продаж активів на умовах відкладеної поставки до моменту отримання повного розрахунку за такі активи, що підлягають відчуженню, а саме: нерухоме майно за ціною 64 632 тис. грн., за яке отримано авансовий платіж в сумі 40 000 тис. грн.; права грошової вимоги за кредитною заборгованістю за ціною 51 368 тис. грн., за якими отримано авансовий платіж в сумі 10 000 тис. грн.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

31 липня 2025 р.

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
IFRS FS_UKR_II_2025.pdf

IFRS FS_UKR_II_2025.pdf

Відправник документу

12:30 31.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Власник ключа: Чудаківський Руслан Валентинович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 12:30 31.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 382367105294AF9704000000CA55050090356801

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

13:33 31.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

ДИРЕКТОР З ФІНАНСІВ: БІЛОУС АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:33 31.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 56D2110800000000000000000000000000000000001

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

15:03 31.07.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Голова правління: Панов Сергій Миколайович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 15:03 31.07.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 4A72FB0700

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований