



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 червня 2026 р.

ЗМІСТ

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 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	16
18. Процентні доходи та витрати.....	17
19. Комісійні доходи та витрати	17
20. Інші доходи.....	18
21. Інші прибутки (збитки)	18
22. Адміністративні та інші операційні витрати	18
23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію	19
24. Операції з пов'язаними сторонами.....	19
25. Оцінка справедливої вартості.....	21
26. Управління капіталом	23
27. Події після звітної дати	24

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**Станом на 30 червня 2026 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 732 070	10 586 916
Кредити та аванси банкам	7	68 582	71 827
Кредити та аванси клієнтам	8	10 260 569	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	9	7 217 353	7 338 892
Похідні фінансові активи		-	6 471
Інвестиційна нерухомість	10	4 424	34 510
Відстрочені податкові активи		114 900	120 785
Нематеріальні активи	12	96 955	100 356
Основні засоби	13	773 368	314 204
Інші фінансові активи	11	51 311	51 822
Інші нефінансові активи	11	145 243	154 531
Усього активів		25 464 775	28 874 767
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	22 065 989	25 527 571
Інші залучені кошти	14	427 159	535 277
Забезпечення	15	61 653	54 075
Інші фінансові зобов'язання	16	219 108	165 123
Інші нефінансові зобов'язання	16	110 096	69 170
Податок на прибуток		11 801	-
Усього зобов'язань		22 895 806	26 351 216
Власний капітал	17		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток		(1 378 645)	(1 379 630)
Емісійний дохід		17 469	17 469
Резервні та інші фонди банку		121 988	93 210
Інші резерви		221 596	205 941
Усього власного капіталу		2 568 969	2 523 551
Усього зобов'язань та власного капіталу		25 464 775	28 874 767

Підписано від імені Правління 30 липня 2026 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 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня	
		2026 р.	2025 р.	2026 р.	2025 р.
Процентні доходи	18	951 398	788 777	1 972 548	1 602 734
Процентні витрати	18	(572 324)	(440 314)	(1 201 018)	(902 047)
Чистий процентний дохід		379 074	348 463	771 530	700 687
Комісійні доходи	19	92 778	62 020	180 018	117 560
Комісійні витрати	19	(78 062)	(39 164)	(145 414)	(78 396)
Чистий комісійний дохід		14 716	22 856	34 604	39 164
Інші доходи	20	14 800	15 470	31 103	26 146
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 369)	2 017	(3 062)	21 775
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		150 334	169 921	291 537	312 503
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		31 016	29 723	68 595	69 605
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 092)	(9 087)	(14 177)	(5 815)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(124 441)	(88 337)	(292 822)	(177 120)
Інші прибутки (збитки)	21	(1 415)	4 701	(1 334)	7 367
Витрати на виплати працівникам		(286 263)	(251 321)	(554 811)	(500 901)
Амортизаційні витрати		(26 945)	(23 886)	(52 368)	(45 980)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(116 153)	(79 710)	(224 012)	(176 776)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		2 134	20 472	6 330	20 472
Прибуток до витрат з податку на прибуток		27 396	161 282	61 113	291 127
Витрати з податку на прибуток		(10 022)	(47 593)	(31 350)	(83 453)
Прибуток за період		17 374	113 689	29 763	207 674

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

За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 червня		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня		
	Прим.	2026 р.	2025 р.	2026р.	2025 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	(2)	10	45	10
Зміна результатів переоцінки основних засобів	17	(242)	-	(242)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(244)	10	(197)	10
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	17	132 168	134 841	305 551	232 805
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	17	(163 245)	(165 559)	(289 699)	(303 653)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування		(31 077)	(30 718)	15 852	(70 848)
Загальна сума іншого сукупного доходу		(31 321)	(30 708)	15 655	(70 838)
Загальна сума сукупного доходу за період		(13 947)	82 981	45 418	136 836
Прибуток на акцію:					
Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)	22	-	0,03	0,01	0,06

Підписано від імені Правління 30 липня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

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

Примітки на сторінках 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2026 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 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

	<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 2026 р.	3 586 561	93 210	17 469	205 941	(1 379 630)	2 523 551
Прибуток за період	-	-	-	-	29 763	29 763
Інший сукупний дохід	-	-	-	15 655	-	15 655
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	15 655	29 763	45 418
Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду	-	28 778	-	-	(28 778)	-
30 червня 2026 р.	3 586 561	121 988	17 469	221 596	(1 378 645)	2 568 969

Підписано від імені Правління 30 липня 2026 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 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2026	30 червня 2025 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		1 974 889	1 538 243
Процентні витрати, що сплачені		(1 193 155)	(935 680)
Комісійні доходи, що отримані		177 755	116 248
Комісійні витрати, що сплачені		(145 456)	(78 385)
Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 462	41 759
Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		291 537	312 502
Результат операцій з іноземною валютою		68 595	69 605
Інші доходи отримані		42 768	54 821
Використання створених забезпечень		(1 374)	-
Витрати на виплати працівникам		(524 636)	(470 586)
Адміністративні та інші операційні витрати		(220 677)	(173 447)
Податок на прибуток		(29 450)	(170 476)
Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		444 258	304 604
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		5 500	253 368
Кредити та аванси клієнтам		(127 385)	(1 676 741)
Інші фінансові активи		3 064	(25 878)
Інші нефінансові активи		714	10 814
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	10 018
Кошти банків		-	(80)
Кошти клієнтів		(3 640 679)	(3 193 071)
Інші фінансові зобов'язання		61 964	18 700
Інші нефінансові зобов'язання		10 278	5 477
Чисте надходження грошових коштів в операційній діяльності		(3 242 286)	(4 292 789)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(7 646 087)	(7 456 997)
Надходження від реалізації цінних паперів		7 599 310	9 366 750
Придбання основних засобів		(491 878)	(7 333)
Придбання нематеріальних активів		(13 061)	(14 192)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		30 086	45 645
Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності		(521 630)	1 933 873
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження інших залучених коштів		254 689	246 337
Погашення інших залучених коштів		(364 258)	(11 623)
Зобов'язання за лізингом (орендою)		(21 552)	(17 011)
Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності		(131 121)	217 703
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		41 685	23 034
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 494)	(151)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(3 854 846)	(2 118 330)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	10 586 916	6 732 660
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6 732 070	4 614 330

Підписано від імені Правління 30 липня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-24 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.

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, надання послуг електронної комерції, надає широкий спектр послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньо-економічну діяльність та розбудовує напрям Embedded finance – інтеграція цифрового банкінгу з фінансовими продуктами та послугами у платформи чи програми небанківських компаній.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська 75. На 30 червня 2026 р. у структурі Банку функціонують 32 відділення по всій території України (на 31 грудня 2025 р.: 33 відділення).

На 30 червня 2026 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 російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 30 червня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини території Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Тривають активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнають регулярних масованих дронівих і ракетних атак.

У червні ділові настрої підприємств погіршилися на тлі інтенсивних атак РФ на об'єкти бізнесу, водночас економічна активність похвалилася в низці галузей. Розширення споживчого попиту сприяло пришвидшенню зростання торгівлі, вантажні перевезення зросли на тлі активного вивезення запасів с/г сировини, а поліпшення ситуації в металургії та активізація газовидобутку підтримували промисловість. Водночас в будівельній галузі тривав спад на тлі сповільнення житлового будівництва та доволі стриманих капітальних видатків бюджету в попередні місяці.

У травні загальна інфляція сповільнилася до 8.2% р/р завдяки розширенню пропозиції окремих сирих продуктів харчування. Водночас базова інфляція пришвидшилася до 7.9% р/р через подальше зростання виробничих витрат бізнесу, зокрема на оплату праці, енергоресурси та логістику, а також ефекти від послаблення обмінного курсу гривні в попередні періоди. За оцінками НБУ, у червні загальна інфляція продовжила сповільнюватися, а базова – надалі зростала.

Для стримування інфляційного тиску та збереження попиту на гривневі активи Правління НБУ в червні зберегло облікову ставку на рівні 15% річних.

Дефіцит поточного рахунку в травні знизився завдяки скороченню імпорту та зростанню грантових та інших надходжень від іноземних партнерів. Водночас загальні обсяги міжнародної допомоги залишались стриманими, що призвело до зниження резервів. Уже в червні завдяки значним обсягам офіційного фінансування зростання резервів відновилося.

Загалом І півріччя 2026 року стало періодом поступового відновлення економіки, але з низькими темпами зростання, високою залежністю від міжнародної допомоги та значними ризиками.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 2025 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 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	44,8478	42,3878
Євро	51,1669	49,8565

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, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Банк не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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 2025р.. 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 2025 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував цю проміжну скорочену 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 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Готівкові кошти	128 454	145 074
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 104 020	1 593 901
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 503 396	8 850 158
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 735 870	10 589 133
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 800)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6 732 070	10 586 916

Станом на 30 червня 2026 р. сума еквівалентна 1 355 571 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 805 341 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 2026 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України, номінальною вартістю 3 428 000 тис. грн з кінцевими строками погашення з липня 2026 року по вересень 2026 року та ефективною процентною ставкою в УАН 19,82 % (на 31 грудня 2025 року – 8 756 000 тис. грн. з кінцевими строками погашення з січня 2026 року по березень 2026 року та ефективною процентною ставкою в УАН 15,5 % – 20,40 %).

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

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
АА/АА-	619 553	84 087
А+/А-	1 240 221	720 898
ВВВ+/ВВВ-	8 301	788
ССС+/ССС-	70 497	49 217
Національний банк	4 641 930	9 589 069
Ті, що не мають рейтингу	26 914	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)	6 607 416	10 444 059
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 800)	(2 217)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)	6 603 616	10 441 842

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 2026 р.	30 червня 2025 р.
На 1 січня	2 217	2 941
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 496	151
Курсові різниці	87	31
На 30 червня	3 800	3 123

7. Кредити та аванси банкам

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Гарантійні депозити в інших банках	68 829	72 126
Кредити та аванси банкам	68 829	72 126
Резерв за кредитами та авансами банкам	(247)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	68 582	71 827

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	30 червня 2026 р.		
	Україна	ОЕСР	Інші країни
Операції з платіжними картами	3 107	-	-
Документарні операції	-	51 167	14 011
Операції за системами переказів	473	-	-
Операції з цінними паперами	-	71	-
Усього гарантійних депозитів в інших банках	3 580	51 238	14 011

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Гарантійні депозити в інших банках станом на:

	31 грудня 2025 р.		
	Україна	ОЕСР	Інші країни
Операції з платіжними картами	4 089	-	-
Документарні операції	-	49 856	13 652
Операції за системами переказів	533	-	-
Операції з цінними паперами	-	3 996	-
Усього гарантійних депозитів в інших банках	4 622	53 852	13 652

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

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
A+/A-	65 178	63 508
AA+/AA-	71	3 996
CCC+/CCC-	3 057	4 039
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	473	533
Кредити та аванси банкам	68 829	72 126
Резерв за кредитами та авансами банкам	(247)	(299)
Усього кредитів та авансів банкам	68 582	71 827

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 2026 р.	30 червня 2025 р.
На 1 січня	299	654
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(63)	(465)
Курсові різниці	11	1
На 30 червня	247	190

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кредити суб'єктам господарювання	7 862 993	7 735 234
Споживчі кредити фізичним особам	1 504 777	1 336 762
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	1 165 025	939 870
Іпотечні кредити фізичним особам	424 457	582 734
Кредити органам державної влади	32 604	123 004
Кредити та аванси клієнтам	10 989 856	10 717 604
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(729 287)	(623 151)
Усього кредитів та авансів клієнтам	10 260 569	10 094 453

Станом на 30 червня 2026 р. Банк відступив право вимоги іпотечних кредитів по договорах укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТАО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким Банком було відступлене право вимоги станом на кінець звітного періоду складає 522 641 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 181 974 тис. грн.), розрахункова сума потенційного резерву 11 550 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 1 556 тис. грн.). Станом на 30 червня 2026 р. Банк не отримував вимогу про зворотнє відступлення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 червня 2026 р.:

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюва ння	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2026 р.	326 292	290 910	423	5 526	623 151
<i>1-ша стадія</i>	<i>258 478</i>	<i>57 073</i>	<i>-</i>	<i>5 526</i>	<i>321 077</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>30 453</i>	<i>28 443</i>	<i>423</i>	<i>-</i>	<i>59 319</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>37 361</i>	<i>205 394</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>242 755</i>
Відрахування до резерву	24 154	68 195	3 510	4 615	100 474
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(832)	7 297	(259)	1	6 207
Припинено визнання	(1 684)	(3 970)	-	(2 055)	(7 709)
Курсові різниці	7 129	35	-	-	7 164
30 червня 2026 р.	355 059	362 467	3 674	8 087	729 287
<i>1-ша стадія</i>	<i>289 581</i>	<i>59 445</i>	<i>-</i>	<i>5 758</i>	<i>354 784</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>21 882</i>	<i>16 068</i>	<i>35</i>	<i>69</i>	<i>38 054</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>43 596</i>	<i>286 954</i>	<i>3 639</i>	<i>2 260</i>	<i>336 449</i>

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 30 червня 2026 року 4 352 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (30 червня 2025 р.: 694 тис. грн.) та 5 554 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (30 червня 2025 р.: 3 329 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 звітний період.

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>-</i>	<i>-</i>	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	<i>-</i>	<i>-</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>-</i>	<i>-</i>	<i>47 780</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>279 934</i>	<i>210 068</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>490 002</i>

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 557 362 тис. грн. або 15,18 % від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 червня 2026 р. (31 грудня 2025 р.: 1 726 114 тис. грн. або 17,1%).

На 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 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 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Боргові цінні папери	7 217 082	7 338 698
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 217 082	7 338 698
Інструменти капіталу	271	194
Усього інвестицій в цінні папери	7 217 353	7 338 892

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 2026 р. Банк передав в забезпечення Національній установі розвитку за кредитним договором цінні папери балансовою вартістю 74 186 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 0 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 676 885 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 784 163 тис. грн.) в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя».

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

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Державні боргові цінні папери України	6 975 443	6 941 488
Державні боргові цінні папери інших країн	241 639	397 210
Усього боргових цінних паперів	7 217 082	7 338 698
у т. ч. нарахований процентний дохід	359 321	354 478
Інструменти капіталу	271	194
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 217 353	7 338 892

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2026 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 186 458 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 172 657 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2026 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з серпня 2026 року по вересень 2029 року та ефективною процентною ставкою в УАН 13.85 % – 21.53 % річних (на 31 грудня 2025 року – з кінцевими строками погашення з січня 2026 року по червень 2029 року та ефективною процентною ставкою в УАН 14.00 % – 27.15 %; EUR 3.27 %-3.28 % річних).

10. Інвестиційна нерухомість

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

	30 червня 2026	31 грудня 2025 р.
Земля	4 424	34 510
Усього інвестиційна нерухомість	4 424	34 510

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

	30 червня 2026	30 червня 2025 р.
На 1 січня	34 510	96 259
Вибуття	(30 086)	(45 644)
На 30 червня	4 424	50 615

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2026 р., Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості в розмірі 5 221 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 6 317 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід..

За звітний період, що закінчився 30 червня 2026 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 0 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 809 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11. Інші активи

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	55 855	40 306
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	36 316	34 877
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	31 566	47 816
Нараховані доходи до отримання	13 030	10 256
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 620	463
Інші фінансові активи	327	844
Інші фінансові активи	138 714	134 562
Резерв за іншими фінансовими активами	(87 403)	(82 740)
Усього інші фінансові активи	51 311	51 822

Станом на 30 червня 2026 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 36 316 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів (31 грудня 2025р.: 34 877 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США, 51, 5 тис. євро, 17 634,4 тис. російських рублів), за якими сформовано резерв у сумі 36 316 тис. грн. (31 грудня 2025р.: 34 877 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 2026 року складає 36 299 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (31 грудня 2025 р.: 34 861 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 2026 р.	30 червня 2025 р.
На 1 січня	82 740	80 054
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 114	4 098
Списано	(272)	-
Курсові різниці	3 821	1 492
На 30 червня	87 403	85 644

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	83 700	84 763
Попередні платежі	60 603	72 849
Розрахунки з працівниками банку	13 203	12 474
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	10 552	3 263
Запаси	10 348	5 647
Банківські метали	1 787	1 839
Інші активи	180 193	180 835
Резерв за іншими активами	(34 950)	(26 304)
Усього інші активи	145 243	154 531

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	30 червня 2026 р.	30 червня 2025 р.
На 1 січня	26 304	19 173
Відрахування до / (Відновлення) резерву	7923	(311)
Припинено визнання	-	(16)
Курсові різниці	723	(117)
На 30 червня	34 950	18 729

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:

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>30 червня 2025 р.</i>
На 1 січня	84 763	178 041
Звернення стягнення на предмет застави	-	5 932
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(880)
Продаж	(1 063)	(1 263)
На 30 червня	83 700	181 830

За звітний період, що закінчився 30 червня 2026 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 178 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 218 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

12. Нематеріальні активи

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Ліцензії	54 414	58 029
Програмне забезпечення	31 051	31 282
Нематеріальні активи на етапі впровадження	7 186	6 503
Інші нематеріальні активи	4 304	4 542
Усього нематеріальних активів	96 955	100 356

За звітний період, що закінчився 30 червня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 16 461 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 11 038 тис. грн.).

13. Основні засоби

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Незавершені капітальні вкладення	482 121	15 837
Земля і будівлі у власності	157 505	166 312
Нерухомість в оренді	79 535	90 603
Комп'ютерна техніка	22 550	16 160
Інші основні засоби	15 272	12 504
Транспортні засоби	10 258	6 485
Машини	4 762	5 004
Офісне обладнання	1 365	1 299
Усього основних засобів	773 368	314 204

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2026 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 35 907 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 34 942 тис. грн.).

В лютому 2026 року Наглядова рада Банку затвердила рішення Правління Банку про здійснення інвестицій для придбання нерухомого майна з метою розміщення працівників Головного офісу Банку у м. Києві у сумі до 9 500 тис. дол. США (еквівалент гривні за офіційним курсом гривні на дату розрахунків). Станом на 30 червня 2026 р. Банк здійснив придбання приміщень нерухомого майна загальною вартістю 418 418 тис. грн. Придбані об'єкти класифіковані як капітальні інвестиції. Після введення в експлуатацію нерухомість буде класифікована як нерухомість зайнята власником (основні засоби) з подальшим обліком за переоціненою (справедливою) вартістю за вирахуванням амортизації.

14. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	9 776 380	14 119 805
- фізичних осіб	1 896 147	1 814 789
	11 672 527	15 934 594
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	5 257 620	5 129 393
- фізичних осіб	5 135 842	4 463 584
	10 393 462	9 592 977
Усього кошти клієнтів	22 065 989	25 527 571

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 30 червня 2026 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 4 146 919 тис. грн. або 35,53% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2025 р.: 6 194 196 тис. грн. або 38,87%). На 30 червня 2026 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 204 989 тис. грн. або 1,76% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 232 597 тис. грн. або 1,46%).

На 30 червня 2026 р. депозити юридичних осіб на суму 2 039 496 тис. грн., або 19,62% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2025 р.: 2 141 045 тис. грн., або 22,32%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 червня 2026 р. депозити фізичних осіб на суму 439 054 тис. грн. або 4,22% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2025 р.: 415 684 тис. грн. або 4,33%).

На 30 червня 2026 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 68 080 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 20 676 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, в якості забезпечення за кредитними операціями на суму 181 716 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 168 064 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 2047 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло». Станом на 30 червня 2026 сума залучених Банком коштів складає 365 299 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 535 277 тис. грн.).

02 квітня 2026 року Банком укладено кредитний договір з Національною установою розвитку під змінювану на щоквартальній основі ставку для надання субкредитів ММСП (мікро-, малим та середнім підприємствам) для фінансування інвестиційних проектів та поповнення обігових коштів. Станом на 30 червня 2026 року сума залучених коштів складає 61 860 тис. грн. з терміном погашення 01.04.2031, процентна ставка станом на 30.06.2026 складає 13,38%.

15. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює забезпечення.

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Забезпечення за розрахунками з працівниками	51 915	49 078
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2 605	3 100
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	7 133	1 897
Усього забезпечень	61 653	54 075

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.

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Гарантії	692 150	806 648
	692 150	806 648
Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями	(15 919)	(15 404)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(2 605)	(3 100)
Договірні та умовні зобов'язання	673 626	788 144

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

Станом на 30 червня 2026 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 52 161 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 5 272 тис. грн.).

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

	30 червня 2026 р.	30 червня 2025 р.
На 1 січня	3 100	3 214
1-ша стадія	2 697	3 145
2-га стадія	403	69
Відрахування до / (Відновлення) резервів	(500)	460
Використання створених забезпечень	-	(269)
Курсові різниці	5	10
На 30 червня	2 605	3 415
1-ша стадія	2 573	3 312
2-га стадія	32	103

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 30 червня 2026 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 5 947 357 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 5 016 264 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 за самостійним рішенням.

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 30 червня 2026 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>30 червня 2026 р.</u>	<u>30 червня 2025 р.</u>
На 1 січня	1 897	710
Створення / (Зменшення) забезпечення	6 610	619
Використання створених забезпечень	(1 374)	-
На 30 червня	7 133	1 329

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 2026 р. цінні папери балансовою вартістю 751 071 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 784 163 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з лімітом 600 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 600 000 тис. грн.) та Національній установі розвитку за кредитним договором на суму 60 000 тис. грн. (31 грудня 2025 р.: 0 тис. грн.) (Примітка 9).

16. Інші зобов'язання

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

	<u>30 червня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за лізингом (орендою)	88 198	97 563
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	67 728	38 769
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	26 807	11 044
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	17 131	141
Нараховані витрати	12 114	13 351
Інші	7 130	4 255
Усього інші фінансові зобов'язання	219 108	165 123

	<u>30 червня 2026 р.</u>	<u>31 грудня 2025 р.</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	34 090	15 507
Нарахування персоналу за заробітною платою	27 339	-
Доходи майбутніх періодів	23 886	24 542
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	13 231	18 732
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 515	10 389
Інша кредиторська заборгованість	35	-
Усього інші зобов'язання	110 096	69 170

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

17. Власний капітал та резерви

На 30 червня 2026 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2025 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцією. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В поточному звітному періоді та у 2025 році, до дати підписання цієї проміжної скороченої фінансової звітності, Банк не оголошував сплату дивідендів.

Структура непокритого збитку:

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>31 грудня 2025 р.</i>
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Нерозподілені прибутки минулих років	677 897	418 889
Результат поточного звітного періоду	29 763	287 786
Усього непокритий збиток	(1 378 645)	(1 379 630)

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 2025 р.	82 337	370 730	(274)	452 793
Прибутки (збитки) від переоцінки	(27 824)	324 212	66	296 454
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(543 306)	-	(543 306)
31 грудня 2025 р.	54 513	151 636	(208)	205 941
Прибутки (збитки) від переоцінки	(242)	305 551	45	305 354
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(289 699)	-	(289 699)
30 червня 2026 р.	54 271	167 488	(163)	221 596

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

18. Процентні доходи та витрати**Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки**

	<i>30 червня 2026р.</i>	<i>30 червня 2025р.</i>
Кредити та аванси клієнтам	833 601	722 704
- кредити суб'єктам господарювання	620 790	563 675
- споживчі кредити фізичним особам	189 012	134 426
- кредити органам державної влади	2 159	6 887
- іпотечні кредити фізичним особам	21 640	17 716
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	613 709	647 214
Грошові кошти та їх еквіваленти	411 732	177 180
Кредити та аванси банкам	1 336	119
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 410
	1 860 378	1 548 627
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	112 170	54 107
	112 170	54 107
Усього процентних доходів	1 972 548	1 602 734

Процентні витрати

Кошти клієнтів	(1 185 011)	(885 515)
- суб'єктів господарювання	(894 112)	(704 450)
- фізичних осіб	(290 899)	(181 065)
Інші залучені кошти	(8 781)	(6 336)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(5 505)	(8 006)
Кошти банків	(1 721)	(2 190)
Усього процентних витрат	(1 201 018)	(902 047)
Чистий процентний дохід	771 530	700 687

19. Комісійні доходи та витрати**Комісійні доходи**

	<i>30 червня 2026 р.</i>	<i>30 червня 2025 р.</i>
Розрахунково-касове обслуговування	73 104	37 494
Операції з платіжними картками	57 139	39 321
Операції з іноземною валютою	34 614	29 825
Гарантії та акредитиви	6 102	5 200
Операції з кредитного обслуговування	311	2 534
Інші комісійні доходи	8 748	3 186
	180 018	117 560

Комісійні витрати

Операції з платіжними картами	(75 297)	(48 900)
Розрахунково-касове обслуговування	(65 702)	(26 773)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 470)	(1 058)
Операції з кредитного обслуговування	(1 166)	(1 023)
Інші комісійні витрати	(1 779)	(642)
	(145 414)	(78 396)
Чистий комісійний дохід	34 604	39 164

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

20. Інші доходи

	30 червня 2026 р.	30 червня 2025 р.
Дохід від партнерських програм	13 845	7 830
Агентська винагорода за фінансовими послугами	9 797	7 051
Дохід від операційної оренди	4 229	8 860
Відшкодування витрат на стягнення боргів	929	484
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	589	1 578
Інші	1 714	343
Інші доходи	31 103	26 146

21. Інші прибутки (збитки)

	30 червня 2026р.	30 червня 2025 р.
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	5 221	6 317
Прибутки від вибуття основних засобів	512	9
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	178	218
Збитки від вибуття основних засобів	(34)	(170)
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	(7 204)	-
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	(7)	(53)
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	1 084
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	(38)
Інші прибутки (збитки)	(1 334)	7 367

У травні 2026 року внаслідок російського обстрілу було пошкоджено власний об'єкт нерухомості, зайнятий Банком, що обліковується за переоціненою вартістю. За результатами оцінювання нерухомості в пошкодженому стані незалежним суб'єктом оціночної діяльності, була проведена уцінка поточної балансової вартості об'єкта на суму 7 527 тис. грн.. Ефект від зменшення балансової вартості нерухомості відображено у статті «Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів» на сумі 7 204 тис. грн. та в сукупному доході на суму 323 тис. грн. до оподаткування.

22. Адміністративні та інші операційні витрати

	30 червня 2026 р.	30 червня 2025 р.
Професійні послуги	45 096	38 451
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	31 522	24 053
Експлуатаційні та господарські витрати	24 355	20 568
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 450	17 670
Послуги зв'язку	21 496	19 893
Витрати на залучення клієнтів	19 940	4 940
Програма лояльності	12 374	2 010
Маркетинг та реклама	9 656	10 644
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	8 506	6 571
Витрати на охорону	4 721	4 609
Інкасаторські послуги	4 007	3 632
Витрати на стягнення боргів	3 032	3 561
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 141	1 844
Витрати на відрядження	1 396	1 566
Спонсорство та благодійність	961	1 108
Витрати від модифікації фінансових інструментів	708	247
Штрафи, пені	479	10 668
Інші	11 172	4 741
Адміністративні та інші операційні витрати	224 012	176 776

23. Базисний та розбавлений прибуток на акцію

Базисний прибуток на одну акцію включає:

	30 червня 2026 р.	30 червня 2025 р.
Прибуток за звітний період	29 763	207 674
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 586 561
Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію	0,01	0,06

Протягом звітного періоду 2026 та 2025 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.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 червня 2026 р.:

	Акціонер банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та аванси клієнтам (догівірні відсоткові ставки: UAH: 5.75% (кредит під депозит)-40.8%, USD: 6.0% в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	617	326 286	326 903
Інші фінансові активи	-	(23)	(78 262)	(78 285)
Інші активи	-	-	2 562	2 562
Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH: 0%-17%, USD: 0%-2.8%, EUR: 0-0.01%	1 789	74 121	812 603	888 513
Забезпечення	-	7 791	144	7 935
Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 067	5 067
Інші зобов'язання	-	3 602	62	3 664

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 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: 5.75% (кредит під депозит) - 38.4%; USD: 0% - 6.0%)	-	3 541	294 807	298 348
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(29)	(70 335)	(70 364)
Інші фінансові активи	-	-	1 313	1 313
Інші активи	-	-	679	679
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0% - 17%, USD: 0% - 3%, EUR: 0% - 0.6%)	2 719	101 905	1 000 353	1 104 977
Забезпечення	-	6 820	120	6 940
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 749	7 749
Інші зобов'язання	-	8	71	79

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2026 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	31 300	31 300
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	764	1 415	2 179

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 2025 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	25 173	25 173
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	1 089	704	1 793

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 червня 2026 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	-	11 182	271 353	282 535
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(10 856)	(241 848)	(252 704)

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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 червня 2026 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	62	23 628	23 690
Процентні витрати	-	(524)	(48 880)	(49 404)
Комісійні доходи	13	180	21 427	21 620
Результат від операцій з іноземною валютою	-	140	499	639
Результат від операцій з цінними паперами	-	(6)	2 063	2 057
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках	-	6	(7 927)	(7 921)
Інші доходи	-	-	8 275	8 275
Інші витрати	-	(92 301)	(22 211)	(114 512)

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
Результат від операцій з цінними паперами	-	586	2 244	2 830
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)

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 30 червня 2026 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 54 298 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 60 542 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 2 196 тис. грн. (30 червня 2025р. – 2 037 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 30 червня 2026 р., склала 33 573 тис. грн. (30 червня 2025 р.: 30 623 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 1 179 тис. грн. (30 червня 2025 р. – 1 056 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 входні 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 входні 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 2026 та 31 грудня 2025 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи 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 2026 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Інвестиції в цінні папери	30.06.2026	241 639	6 975 443	271	7 217 353	7 217 353
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	30.06.2026	-	-	6 732 070	6 732 070	6 732 070
Кредити та аванси банкам	30.06.2026	-	-	68 582	68 582	68 582
Кредити та аванси клієнтам	30.06.2026	-	-	9 950 341	9 950 341	10 260 569
Інші фінансові активи	30.06.2026	-	-	51 311	51 311	51 311
	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
30 червня 2026 р.						
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	30.06.2026	-	-	23 189 490	23 189 490	22 065 989
Інші залучені кошти	30.06.2026	-	-	427 159	427 159	427 159
Інші фінансові зобов'язання	30.06.2026	-	-	219 108	219 108	219 108

Для визначення справедливою 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, або фінансове зобов'язання було укладене на умовах, що відповідають поточним ринковим умовам.

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 інвестиції здійснює свою діяльність.

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

Суверенні облігації країн G7 обертаються на активних ринках, тому їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1). ОВДП та ОВМП також обертаються на активних ринках, але їх справедлива вартість визначена за цінами котирування із застосуванням коригувань (Рівень 2).

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 14,4 – 44,04 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 14,2 – 37,4%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,29 – 5,91% (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 5,8 – 10,1%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 10,1 – 14,3 % (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 5,8 – 13,4%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,66 – 1,58% (31 грудня 2025 р.: у діапазоні 0,5 – 1,1 %). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 червня 2026 р. оцінюється як незначний.

Події та умови, які відбулися після 31.12.2025 року не призвели до суттєвих змін справедливої вартості нефінансових активів, які розкриті у річній фінансовій звітності Банку за 2025 рік.

Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2025 р.:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2025 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2025	-	6 471	-	6 471	6 471
Інвестиції в цінні папери	31.12.2025	397 210	6 941 488	194	7 338 892	7 338 892
Інвестиційна нерухомість	01.11.2025	-	-	34 510	34 510	34 510
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2025	-	-	166 312	166 312	166 312
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	-	-	10 586 916	10 586 916	10 586 916
Кредити та аванси банкам	31.12.2025	-	-	71 827	71 827	71 827
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2025	-	-	9 847 438	9 847 438	10 094 453
Інші фінансові активи	31.12.2025	-	-	51 822	51 822	51 822
	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2025 р.						
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	31.12.2025	-	-	25 552 705	25 552 705	25 527 571
Інші залучені кошти	31.12.2025	-	-	535 277	535 277	535 277
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2025	-	-	165 123	165 123	165 123

26. Управління капіталом

З метою сприяння фінансовій стабільності банківської системи України, в тому числі в умовах несприятливих змін в макроекономічному середовищі, починаючи з 2018 року Національний банк щороку проводить оцінку якості активів (asset quality review - AQR), а для найбільших банків - ще й стрес-тестування за несприятливим сценарієм для оцінки достатності капіталу на трирічний період. Відповідно до Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України» (далі – Положення 141) оцінка стійкості найбільших банків України здійснюється у три етапи із залученням незалежного аудитора. На першому етапі незалежний аудитор надає оцінку якості активів банків та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. На другому етапі Національний банк проводить екстраполяцію отриманих результатів та розрахунок нормативів адекватності капіталу. На останньому етапі проводиться стрес-тестування банків за двома макроекономічними сценаріями - базовим і несприятливим. Стрес-тестування передбачає розрахунок впливу негативних чинників на достатність капіталу банків для покриття ризиків.

В 2025 році відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 26.12.2024 року №452-рпц, Банк пройшов оцінку стійкості за трьома етапами. За результатами оцінки стійкості за базовим сценарієм було первинно визначено необхідні рівні: нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 16,04%, нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) - 13,67%, та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) – 11,89%, за несприятливим макроекономічним сценарієм: Нрк - 31,46%, Нк1 - 29,16% та Нок1 - 27,44%, досягнення яких мало бути забезпечено станом на 01.10.2026 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Наглядом Радою Банку (протокол від 26.09.2025 року №24) була затверджена Програма капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на період до 30.09.2026 року (далі – Програма капіталізації), яка була погоджена та затверджена рішенням Правління Національного банку від 21.11.2025 №428-рш/БТ. За результатами верифікації запроваджених та запланованих Банком заходів та фактичних подій, що відбулися після звітної дати та були враховані Банком під час складання Програми капіталізації, необхідні рівні нормативів достатності капіталу були відкориговані НБУ до таких рівнів: за базовим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів достатності капіталу відповідають нормативним значенням цих нормативів, установлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами); за несприятливим макроекономічним сценарієм необхідні рівні нормативів: нормативу НРК – з 31,46% до 14,23%; нормативу НК1 – з 29,16% до 11,73%; нормативу НОК1 – з 27,44% до 9,85%. Усі заходи Програми капіталізації, заплановані до виконання на звітну дату, виконуються Банком у повному обсязі та у встановлені строки.

Станом на кінець дня 30 червня 2026 року Банк дотримувався установлених Національним банком України відповідно до Програми капіталізації показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 2 021 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 14,9% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 14,9% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) -14,9% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

Нормативи достатності капіталу Банку відповідно до вимог Національного банку України, склали станом на:

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 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	121 988	93 210
Нерозподілені прибутки минулих років	677 896	418 888
Прибуток за проміжний звітний період до врахування в ОК1	-	93 985
Вирахування з ОК1:		
Нематеріальні активи	(95 238)	(102 444)
Непокриті збитки минулих років	(2 086 305)	(2 086 305)
Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1	(82 253)	(147 355)
Відстрочені податкові активи	(111 002)	(165 041)
Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо)	(7 917)	(101 340)
Усього ОК1	2 021 200	1 607 628
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Усього капітал 1-го рівня	2 021 200	1 607 628
Капітал 2-го рівня (К2)	-	-
Усього регулятивний капітал	2 021 200	1 607 628
Усього активи, зважені на ризик	11 006 129	9 777 513
Мінімальний розмір операційного ризику	247 411	221 854
Мінімальний розмір ринкового ризику	11 532	11 630
Норматив достатності ОК1	14.87%	13.27%
Норматив достатності капіталу 1 рівня	14.87%	13.27%
Норматив достатності регулятивного капіталу	14.87%	13.27%

27. Події після звітної дати

Події, які вимагають розкриття після звітної дати до дати випуску цієї проміжної скороченої фінансової звітності, відсутні.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

30 липня 2026 р.

IFRS FS_UKR_II_2026.pdf

Відправник документу

10:12 30.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Власник ключа: Чудаківський Руслан Валентинович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 10:12 30.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 382367105294AF9704000000CA550500E09F7604

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

14:54 30.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

ДИРЕКТОР З ФІНАНСІВ: БІЛОУС АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 14:54 30.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований

16:12 30.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 14352406

Юр. назва: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

Голова правління: Панов Сергій Миколайович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:12 30.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: кваліфікований

Тип сертифікату: кваліфікований