



**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Проміжна скорочена фінансова**  
**звітність станом на та за період, що**  
**закінчився 30 вересня 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 .....        | 8  |
| 5. Суттєві облікові судження та оцінки .....         | 8  |
| 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. Нематеріальні активи .....                       | 12 |
| 12. Основні засоби .....                             | 12 |
| 13. Інші активи .....                                | 12 |
| 14. Необоротні активи, утримувані для продажу.....   | 14 |
| 15. Кошти клієнтів та інші залучені кошти .....      | 14 |
| 16. Забезпечення .....                               | 14 |
| 17. Інші зобов'язання.....                           | 16 |
| 18. Власний капітал та резерви .....                 | 16 |
| 19. Процентні доходи та витрати.....                 | 17 |
| 20. Комісійні доходи та витрати .....                | 18 |
| 21. Інші доходи.....                                 | 18 |
| 22. Інші прибутки збитки .....                       | 18 |
| 23. Адміністративні та інші операційні витрати ..... | 19 |
| 24. Базисний та розбавлений прибуток на акцію .....  | 19 |
| 25. Операції з пов'язаними сторонами.....            | 19 |
| 26. Оцінка справедливої вартості.....                | 22 |
| 27. Управління капіталом .....                       | 24 |
| 28. Події після звітної дати .....                   | 24 |

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН****Станом на 30 вересня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

|                                                | <i>Прим.</i> | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>31 грудня 2024 р.</i> |
|------------------------------------------------|--------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Активи</b>                                  |              |                           |                          |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 6            | 3 931 349                 | 6 732 660                |
| Кредити та аванси банкам                       | 7            | 65 874                    | 315 461                  |
| Кредити та аванси клієнтам                     | 8            | 10 082 947                | 7 829 735                |
| Інвестиції в цінні папери                      | 9            | 7 887 891                 | 8 994 566                |
| Похідні фінансові активи                       |              | 30 829                    | 75 262                   |
| Інвестиційна нерухомість                       | 10           | 50 615                    | 96 259                   |
| Відстрочені податкові активи                   |              | 153 178                   | 220 850                  |
| Нематеріальні активи                           | 11           | 92 942                    | 95 490                   |
| Основні засоби                                 | 12           | 381 677                   | 355 211                  |
| Інші фінансові активи                          | 13           | 49 072                    | 30 675                   |
| Інші нефінансові активи                        | 13           | 229 648                   | 226 253                  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу      | 14           | 6 107                     | 29 890                   |
| <b>Усього активів</b>                          |              | <b>22 962 129</b>         | <b>25 002 312</b>        |
| <b>Зобов'язання</b>                            |              |                           |                          |
| Кошти банків                                   |              | -                         | 80                       |
| Кошти клієнтів                                 | 15           | 19 444 695                | 21 780 069               |
| Інші залучені кошти                            | 15           | 511 609                   | 311 547                  |
| Забезпечення                                   | 16           | 51 280                    | 48 664                   |
| Інші фінансові зобов'язання                    | 17           | 194 126                   | 155 533                  |
| Інші нефінансові зобов'язання                  | 17           | 129 478                   | 53 326                   |
| Поточні податкові зобов'язання                 |              | -                         | 170 476                  |
| <b>Усього зобов'язань</b>                      |              | <b>20 331 188</b>         | <b>22 519 695</b>        |
| <b>Власний капітал</b>                         | 18           |                           |                          |
| Статутний капітал                              |              | 3 586 561                 | 3 586 561                |
| Непокритий збиток                              |              | (1 471 761)               | (1 649 917)              |
| Емісійний дохід                                |              | 17 469                    | 17 469                   |
| Резервні та інші фонди банку                   |              | 93 210                    | 75 711                   |
| Інші резерви                                   |              | 405 462                   | 452 793                  |
| <b>Усього власного капіталу</b>                |              | <b>2 630 941</b>          | <b>2 482 617</b>         |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b> |              | <b>22 962 129</b>         | <b>25 002 312</b>        |

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

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

## ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

|                                                                                                                                           | Прим. | За тримісячний період, що закінчився 30 вересня |                | За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                           |       | 2025 р.                                         | 2024 р.        | 2025 р.                                             | 2024 р.        |
| Процентні доходи                                                                                                                          | 19    | 885 801                                         | 757 959        | 2 488 535                                           | 2 253 029      |
| Процентні витрати                                                                                                                         | 19    | (508 622)                                       | (398 141)      | (1 410 669)                                         | (1 264 467)    |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                            |       | <b>377 179</b>                                  | <b>359 818</b> | <b>1 077 866</b>                                    | <b>988 562</b> |
| Комісійні доходи                                                                                                                          | 20    | 75 195                                          | 54 491         | 192 755                                             | 146 709        |
| Комісійні витрати                                                                                                                         | 20    | (46 229)                                        | (37 184)       | (124 625)                                           | (98 894)       |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                                                                                                            |       | <b>28 966</b>                                   | <b>17 307</b>  | <b>68 130</b>                                       | <b>47 815</b>  |
| Інші доходи                                                                                                                               | 21    | 5 830                                           | 13 972         | 31 976                                              | 28 567         |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток                      |       | (962)                                           | (19 707)       | 20 813                                              | (90 152)       |
| Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |       | 68 182                                          | 52 289         | 380 685                                             | 214 981        |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою                                                                                          |       | 35 834                                          | 41 547         | 105 439                                             | 116 183        |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                  |       | (2 454)                                         | (5 512)        | (8 269)                                             | (12 421)       |
| Відновлення / ( Відрахування до ) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами                                      |       | (167 255)                                       | (124 783)      | (344 375)                                           | (266 904)      |
| Інші прибутки (збитки)                                                                                                                    | 22    | (2 762)                                         | 3 063          | 4 605                                               | 2 971          |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                            |       | (226 104)                                       | (159 895)      | (727 005)                                           | (474 776)      |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                     |       | (26 112)                                        | (19 015)       | (72 092)                                            | (55 800)       |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                | 23    | (103 534)                                       | (69 420)       | (280 310)                                           | (189 784)      |
| Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю                          |       | 1 241                                           | -              | 21 713                                              | 27 533         |
| <b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>                                                                                           |       | <b>(11 951)</b>                                 | <b>89 664</b>  | <b>279 176</b>                                      | <b>336 775</b> |
| Витрати з податку на прибуток                                                                                                             |       | (68)                                            | (26 070)       | (83 521)                                            | (87 859)       |
| <b>Прибуток за період</b>                                                                                                                 |       | <b>(12 019)</b>                                 | <b>63 594</b>  | <b>195 655</b>                                      | <b>248 916</b> |

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

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

|                                                                                                                  |       | За тримісячний період,<br>що закінчився<br>30 вересня |          | За дев'ятимісячний<br>період, що закінчився<br>30 вересня |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                                                                  | Прим. | 2025 р.                                               | 2024 р.  | 2025 р.                                                   | 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                                                   | 18    | -                                                     | (23)     | 10                                                        | (116)     |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування |       |                                                       |          |                                                           |           |
|                                                                                                                  |       | -                                                     | (23)     | 10                                                        | (116)     |
| Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування:     |       |                                                       |          |                                                           |           |
| Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів                                                    | 18    | 88 623                                                | 58 112   | 321 428                                                   | 347 339   |
| Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки                                                                   | 18    | (65 116)                                              | (47 563) | (368 769)                                                 | (198 715) |
| Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування    |       |                                                       |          |                                                           |           |
|                                                                                                                  |       | 23 507                                                | 10 549   | (47 341)                                                  | 148 624   |
| Загальна сума іншого сукупного доходу                                                                            |       |                                                       |          |                                                           |           |
|                                                                                                                  |       | 23 507                                                | 10 526   | (47 331)                                                  | 148 508   |
| Загальна сума сукупного доходу за період                                                                         |       |                                                       |          |                                                           |           |
|                                                                                                                  |       | 11 488                                                | 74 120   | 148 324                                                   | 397 424   |
| Прибуток на акцію:                                                                                               |       |                                                       |          |                                                           |           |
| Чистий базисний прибуток (виражений в гривнях на акцію)                                                          | 24    | 0,00                                                  | 0,02     | 0,05                                                      | 0,07      |

Підписано від імені Правління 30 жовтня 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 6-24 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ****За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

|                                                                  | <i>Статутний<br/>й капітал</i> | <i>Резервні<br/>та<br/>інші фонди</i> | <i>Емісійні<br/>різниці</i> | <i>Резерви<br/>переоцінки</i> | <i>Непокри-<br/>тий збиток</i> | <i>Усього<br/>власного<br/>капіталу</i> |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>1 січня 2024 р.</b>                                           | <b>3 586 561</b>               | <b>61 430</b>                         | <b>17 469</b>               | <b>240 386</b>                | <b>(1 810 628)</b>             | <b>2 095 218</b>                        |
| Прибуток за період                                               | -                              | -                                     | -                           | -                             | 248 916                        | 248 916                                 |
| Інший сукупний дохід                                             | -                              | -                                     | -                           | 148 508                       | -                              | 148 508                                 |
| <b>Усього сукупного доходу за період</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>148 508</b>                | <b>248 916</b>                 | <b>397 424</b>                          |
| Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду | -                              | 14 281                                | -                           | -                             | (14 281)                       | -                                       |
| <b>30 вересня 2024 р.</b>                                        | <b>3 586 561</b>               | <b>75 711</b>                         | <b>17 469</b>               | <b>388 894</b>                | <b>(1 575 993)</b>             | <b>2 492 642</b>                        |

|                                                                  | <i>Статутний<br/>капітал</i> | <i>Резервні<br/>та<br/>інші фонди</i> | <i>Емісійні<br/>різниці</i> | <i>Резерви<br/>переоцінки</i> | <i>Непокри-<br/>тий збиток</i> | <i>Усього<br/>власного<br/>капіталу</i> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>1 січня 2025 р.</b>                                           | <b>3 586 561</b>             | <b>75 711</b>                         | <b>17 469</b>               | <b>452 793</b>                | <b>(1 649 917)</b>             | <b>2 482 617</b>                        |
| Прибуток за період                                               | -                            | -                                     | -                           | -                             | 195 655                        | 195 655                                 |
| Інший сукупний дохід                                             | -                            | -                                     | -                           | (47 331)                      | -                              | (47 331)                                |
| <b>Усього сукупного доходу за період</b>                         | <b>-</b>                     | <b>-</b>                              | <b>-</b>                    | <b>(47 331)</b>               | <b>195 655</b>                 | <b>148 324</b>                          |
| Розподіл прибутку минулих років: переведення до резервного фонду | -                            | 17 499                                | -                           | -                             | (17 499)                       | -                                       |
| <b>30 вересня 2025 р.</b>                                        | <b>3 586 561</b>             | <b>93 210</b>                         | <b>17 469</b>               | <b>405 462</b>                | <b>(1 471 761)</b>             | <b>2 630 941</b>                        |

Підписано від імені Правління 30 жовтня 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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

|                                                                                                            | Прим. | 30 вересня 2025 р. | 30 вересня 2024 р. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                            |       |                    |                    |
| Процентні доходи, що отримані                                                                              |       | 2 355 083          | 2 163 610          |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                             |       | (1 402 322)        | (1 279 640)        |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                              |       | 192 281            | 146 757            |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                             |       | (124 897)          | (98 880)           |
| Результат операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток          |       | 65 328             | 55 992             |
| Результат від продажу цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                   |       | 380 685            | 214 981            |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                     |       | 105 439            | 116 183            |
| Інші доходи отримані                                                                                       |       | 63 066             | 59 265             |
| Витрати на виплати працівникам                                                                             |       | (699 559)          | (453 925)          |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                 |       | (271 107)          | (183 588)          |
| Податок на прибуток                                                                                        |       | (170 545)          | (67 899)           |
| <b>Надходження грошових коштів в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |       | <b>493 452</b>     | <b>672 856</b>     |
| <i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>                                                        |       |                    |                    |
| Кредити та аванси банкам                                                                                   |       | 252 586            | (198 607)          |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                 |       | (2 296 739)        | (3 073 631)        |
| Інші фінансові активи                                                                                      |       | (20 010)           | (93 349)           |
| Інші нефінансові активи                                                                                    |       | (6 835)            | (14 717)           |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                                                                  |       | 27 250             | 24 648             |
| Кошти банків                                                                                               |       | (79)               | (40 000)           |
| Кошти клієнтів                                                                                             |       | (2 378 164)        | 1 018 432          |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                |       | 24 879             | 49 167             |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                              |       | 49 147             | 6 865              |
| <b>Чисте надходження (використання) грошових коштів в операційній діяльності</b>                           |       | <b>(3 854 513)</b> | <b>(1 648 336)</b> |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                          |       |                    |                    |
| Придбання цінних паперів                                                                                   |       | (9 974 234)        | (8 327 967)        |
| Надходження від реалізації цінних паперів                                                                  |       | 10 849 209         | 5 569 399          |
| Придбання основних засобів                                                                                 |       | (38 095)           | (35 954)           |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                                |       | -                  | 114                |
| Придбання нематеріальних активів                                                                           |       | (17 346)           | (5 481)            |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                       |       | 45 645             | 25 277             |
| <b>Чисте надходження (використання) грошових коштів в інвестиційній діяльності</b>                         |       | <b>865 179</b>     | <b>(2 774 612)</b> |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>                                                             |       |                    |                    |
| Надходження інших залучених коштів                                                                         |       | 313 522            | 230 951            |
| Погашення інших залучених коштів                                                                           |       | (114 016)          | (1 212)            |
| Зобов'язання за лізингом (орендою)                                                                         |       | (29 889)           | (23 025)           |
| <b>Чисте використання грошових коштів в фінансовій діяльності</b>                                          |       | <b>169 617</b>     | <b>206 714</b>     |
| Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти                                              |       | 17 360             | 145 495            |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти                                      |       | 1 046              | (633)              |
| <b>Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                    |       | <b>(2 801 311)</b> | <b>(4 071 372)</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                  | 6     | <b>6 732 660</b>   | <b>8 152 323</b>   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                   | 6     | <b>3 931 349</b>   | <b>4 080 951</b>   |

Підписано від імені Правління 30 жовтня 2025 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.

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

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

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

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 вересня 2025 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 30 вересня 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 вересня 2025 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані росією. У вересні 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 даними Державної служби статистики України та Національного банку України, реальне зростання ВВП за січень–вересень 2025 року залишається стриманим і оцінюється на рівні близько 1 % р/р. У вересні 2025 року інфляція сповільнилася до 11,9% у річному вимірі. Враховуючи значні втрати в економіці через війну, руйнування виробничих потужностей і критичної інфраструктури, негативні міграційні тенденції на ринку праці, затримані жнива через несприятливі погодні умови та обмеженість експорту сільськогосподарської продукції, темпи економічного зростання у перших трьох кварталах 2025 року залишалися обмеженими.

Згідно з оновленим прогнозом Національного банку України, відновлення економіки буде повільнішим, ніж у 2024 році - очікується, що реальне зростання ВВП становитиме близько 2,1 % у 2025 році. Інфляція до кінця року прогнозується на рівні приблизно 9,7 %, із подальшим зниженням до 6,6 % у 2026 році та 5 % - у 2027 році.

Для підтримання привабливості гривневих заощаджень, стабільності валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань Національний банк України у II та III кварталах 2025 року зберігав облікову ставку на рівні 15,5 %.

Мінфін забезпечив стабільне надходження зовнішнього фінансування: за останні три місяці - 13,2 млрд дол. США, а з початку 2025 року - 36,9 млрд дол. США бюджетної підтримки. Отримані кошти спрямовано на зарплати та інші соціальні виплати, медицину, підтримку ВПО, агросектор, відновлення інфраструктури та військові потреби. Розпочато роботу з МВФ над новою середньостроковою програмою, а також з ЄС — над запуском інструменту Reparations Loan за рахунок доходів від заморожених активів росії.

Схвалено Єдиний проєктний портфель публічних інвестицій (ЄПП) - цифровий інструмент, що вперше об'єднує всі інвестиційні програми та проєкти держави, які потенційно можуть отримати фінансування з бюджету, міжнародної допомоги чи інших джерел. ЄПП включає 149 програм і проєктів загальною вартістю понад 269 млрд дол. США - це консолідований реєстр усіх ініціатив, які можуть реалізовуватись у перспективі.

За Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яку реалізує Фонд розвитку підприємництва, за липень-жовтень 2025 року підприємці отримали понад 6,6 тис. кредитів на 16,9 млрд гривень.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кабінет Міністрів України ухвалив проєкт постанови «Про надання державних гарантій на портфельній основі у 2025 році», розроблений Міністерством фінансів. Документ передбачає надання державних гарантій на суму майже 15 млрд грн для 17 банків, які успішно пройшли відбір, серед яких є й АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Завдяки інструменту держгарантій на портфельній основі за липень-вересень 2025 року підприємці уклали з банками кредитні угоди для розвитку бізнесу на суму близько 6 млрд грн.

Російська агресія й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу країни, зокрема через втрати людського капіталу, територій і виробничих потужностей. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру та тривалості бойових дій. Ці ризики посилюються зростанням геополітичної невизначеності та процесами деглобалізації, у тому числі внаслідок загострення світових торговельних протистоянь.

Подальший вплив на українську економіку буде залежати від перебігу військової агресії росії проти України, успішної реалізації урядом реформ і стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства в ЄС, а також від ефективності співпраці з міжнародними партнерами та фінансовими організаціями.

### 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 вересня 2025 р. | 31 грудня 2024 р. |
|-----------|--------------------|-------------------|
| Долар США | 41,3176            | 42,0390           |
| Євро      | 48,4408            | 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.

28.08.2025р., внаслідок ракетного обстрілу, була пошкоджена орендована адміністративна будівля Головного офісу та відділення "Жилинське" Банку, розташована за адресою: м. Київ, вул. Жилинська, буд.32. Будівля потребує капітального ремонту та відновлення - фасадні стіни часткового обрушені, скління вікон та віконні рами знищено. Банк проводить процес встановлення придатності власного майна, що знаходилося в приміщеннях Головного офісу та відділення Банку, та визначення розміру потенційних збитків від їх вибуття та узгодив з орендодавцем умови повернення приміщень будівлі з оренди (Примітки 13, 17 та 28).

Зазначена подія форс-мажору не відобразилася на роботі банку з клієнтами. Всі системи та відділення Банку (окрім відділення «Жилинське») продовжували працювати у штатному режимі.

Зазначені обставини 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 відрізнитися 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.

**6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                                                 | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Готівкові кошти                                                 | 126 983                   | 234 387                  |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 1 618 892                 | 2 049 572                |
| Депозитні сертифікати Національного банку України               | 2 187 387                 | 4 451 642                |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>                          | <b>3 933 262</b>          | <b>6 735 601</b>         |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                 | (1 913)                   | (2 941)                  |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                | <b>3 931 349</b>          | <b>6 732 660</b>         |

Станом на 30 вересня 2025 р. сума еквівалентна 874 000 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 вересня 2025 року придбані депозитні сертифікати, емітовані Національним Банком України номінальною вартістю 2 130 000 тис. грн з кінцевими строками погашення з жовтня 2025 року по грудень 2025 року та ефективною процентною ставкою в УАН 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:

|                                                                  | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| AA/AA-                                                           | 176 850                   | 202 550                  |
| A+/A-                                                            | 940 125                   | 1 223 189                |
| BBB+/BBB-                                                        | 4 355                     | 1 571                    |
| CCC+/CCC-                                                        | 16 188                    | 16 745                   |
| Національний банк                                                | 2 668 761                 | 5 057 159                |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти (окрім готівки)</b>           | <b>3 806 279</b>          | <b>6 501 214</b>         |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами                  | (1 913)                   | (2 941)                  |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки)</b> | <b>3 804 366</b>          | <b>6 498 273</b>         |

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:

|                                         | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>30 вересня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>2 941</b>              | <b>3 232</b>              |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | (1046)                    | 244                       |
| Курсові різниці                         | 18                        | 388                       |
| <b>На 30 вересня</b>                    | <b>1 913</b>              | <b>3 864</b>              |

**7. Кредити та аванси банкам**

|                                                        | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках | 66 085                    | 65 718                   |
| Кредити, надані іншим банкам                           | -                         | 250 397                  |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>                        | <b>66 085</b>             | <b>316 115</b>           |
| Резерв за кредитами та авансами банкам                 | (211)                     | (654)                    |
| <b>Усього кредитів та авансів банкам</b>               | <b>65 874</b>             | <b>315 461</b>           |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

|                                                                         | <b>30 вересня 2025 р.</b> |               |                    |               |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                                                         | <b>Україна</b>            | <b>ОЕСР</b>   | <b>Інші країни</b> | <b>Усього</b> |
| Операції з платіжними картами                                           | 3 867                     | -             | -                  | <b>3 867</b>  |
| Документарні операції                                                   | -                         | 48 441        | 13 264             | <b>61 705</b> |
| Операції за системами переказів                                         | 510                       | -             | -                  | <b>510</b>    |
| Операції з цінними паперами                                             | -                         | 3             | -                  | <b>3</b>      |
| <b>Усього коштів в розрахунках та грошового покриття в інших банках</b> | <b>4 377</b>              | <b>48 444</b> | <b>13 264</b>      | <b>66 085</b> |

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

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

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

|                                          | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| A+/A-                                    | 61 705                    | 312 584                  |
| AA+/AA-                                  | 4                         | 7                        |
| CCC+/CCC-                                | 3 816                     | 2 895                    |
| Національний банк                        | 50                        | 50                       |
| Ті, що не мають рейтингу                 | 510                       | 579                      |
| <b>Кредити та аванси банкам</b>          | <b>66 085</b>             | <b>316 115</b>           |
| Резерв за кредитами та авансами банкам   | (211)                     | (654)                    |
| <b>Усього кредитів та авансів банкам</b> | <b>65 874</b>             | <b>315 461</b>           |

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 кредитами та авансами банкам станом на:

|                                         | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>30 вересня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>654</b>                | <b>887</b>                |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | (443)                     | (55)                      |
| Курсові різниці                         | -                         | 64                        |
| <b>На 30 вересня</b>                    | <b>211</b>                | <b>896</b>                |

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

|                                                     | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Кредити суб'єктам господарювання                    | 8 096 353                 | 6 877 751                |
| Споживчі кредити фізичним особам                    | 1 184 321                 | 915 393                  |
| Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання | 871 717                   | 285 097                  |
| Іпотечні кредити фізичним особам                    | 554 440                   | 320 556                  |
| Кредити органам державної влади                     | 164 812                   | 304 740                  |
| <b>Кредити та аванси клієнтам</b>                   | <b>10 871 643</b>         | <b>8 703 537</b>         |
| Резерв за кредитами та авансами клієнтам            | (788 696)                 | (873 802)                |
| <b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>          | <b>10 082 947</b>         | <b>7 829 735</b>         |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам станом на 30 вересня 2025 р.:

|                                                         | Кредити суб'єктам господарювання | Споживчі кредити фізичним особам | Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання | Іпотечні кредити фізичним особам | Усього         |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>1 січня</b>                                          | <b>585 223</b>                   | <b>286 455</b>                   | <b>39</b>                                           | <b>2 085</b>                     | <b>873 802</b> |
| 1-ша стадія                                             | 166 376                          | 36 017                           | 39                                                  | 2 085                            | 204 517        |
| 2-га стадія                                             | 42 068                           | 10 463                           | -                                                   | -                                | 52 531         |
| 3-тя стадія                                             | 376 779                          | 239 975                          | -                                                   | -                                | 616 754        |
| Відрахування до резерву                                 | (6 405)                          | 74 204                           | 276                                                 | 4 104                            | 72 179         |
| Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | (231)                            | 11 961                           | -                                                   | (2)                              | 11 728         |
| Припинено визнання                                      | (46 759)                         | (68 983)                         | -                                                   | (620)                            | (116 362)      |
| Списано за рахунок резерву                              | -                                | (56 625)                         | -                                                   | -                                | (56 625)       |
| Курсові різниці                                         | 3 934                            | 40                               | -                                                   | -                                | 3974           |
| <b>30 вересня</b>                                       | <b>535 762</b>                   | <b>247 052</b>                   | <b>315</b>                                          | <b>5 567</b>                     | <b>788 696</b> |
| 1-ша стадія                                             | 238 619                          | 52 686                           | 315                                                 | 5 567                            | 297 187        |
| 2-га стадія                                             | 23 074                           | 19 247                           | -                                                   | -                                | 42 321         |
| 3-тя стадія                                             | 274 069                          | 175 119                          | -                                                   | -                                | 449 188        |

Сума відрахувань у резерви включає отримане Банком відшкодування на 30 вересня 2025 року 704 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктів господарювання (30 вересня 2024 р.: 1 555 тис. грн.) та 5 841 тис. грн. за списаними кредитами фізичних осіб (30 вересня 2024 р.: 2 175 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 вересня 2024 р.:

|                                                         | Кредити суб'єктам господарювання | Кредити фізичним особам | Іпотека      | Усього           |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|--------------|------------------|
| <b>1 січня</b>                                          | <b>840 751</b>                   | <b>546 533</b>          | <b>125</b>   | <b>1 387 409</b> |
| 1-ша стадія                                             | 81 338                           | 37 501                  | 125          | 118 964          |
| 2-га стадія                                             | 41 481                           | 11 501                  | -            | 52 982           |
| 3-тя стадія                                             | 717 932                          | 497 531                 | -            | 1 215 463        |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву                 | 40 857                           | 20 081                  | 1 761        | 62 699           |
| Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | 25 976                           | 9 923                   | 86           | 35 985           |
| Припинено визнання                                      | (28 501)                         | (253 186)               | -            | (281 687)        |
| Списано                                                 | (8 041)                          | (45 867)                | -            | (53 908)         |
| Курсові різниці                                         | 8 808                            | 42                      | -            | 8 850            |
| <b>30 вересня</b>                                       | <b>879 850</b>                   | <b>277 526</b>          | <b>1 972</b> | <b>1 159 348</b> |
| 1-ша стадія                                             | 165 000                          | 32 613                  | 1 972        | 199 585          |
| 2-га стадія                                             | 29 410                           | 8 920                   | -            | 38 330           |
| 3-тя стадія                                             | 685 440                          | 235 993                 | -            | 921 433          |

#### Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 658 394 тис. грн. або 15,25% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2025 р. (31 грудня 2024 р.: 1 619 962 тис. грн. або 18,61%).

На 30 вересня 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:

|                                                                       | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Боргові цінні папери                                                  | 7 887 683                 | 8 994 369                |
| які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 7 887 683                 | 8 900 756                |
| які обліковуються за амортизованою собівартістю                       | -                         | 93 613                   |
| Інструменти капіталу                                                  | 208                       | 197                      |
| <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>                               | <b>7 887 891</b>          | <b>8 994 566</b>         |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р., відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, склали 276 718 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 186 111 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р., боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю погашені емітентом, відновлення резерву під очікувані кредитні збитки склали 6 203 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: відрахування склали 1 295 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 вересня 2025 р. Банк передав цінні папери в забезпечення Національному банку України за своєї процентної ставки балансовою вартістю 215 306 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 226 622 тис. грн.) та ПрАТ "УКРФІНЖИТАО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя» балансовою вартістю 772 480 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 607 004 тис. грн.).

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

|                                                                                                                | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Державні боргові цінні папери України                                                                          | 7 741 495                 | 8 466 580                |
| Державні боргові цінні папери інших країн                                                                      | 146 188                   | 434 176                  |
| <b>Усього боргових цінних паперів</b>                                                                          | <b>7 887 683</b>          | <b>8 900 756</b>         |
| у т. ч. нарахований процентний дохід                                                                           | 362 274                   | 368 111                  |
| Інструменти капіталу                                                                                           | 208                       | 197                      |
| <b>Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>7 887 891</b>          | <b>8 900 953</b>         |

Станом на 30 вересня 2025 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної та місцевої позики з кінцевими строками погашення з липня 2026 року по квітень 2028 року та ефективною процентною ставкою в UAH 16,80 % – 27,15 %, EUR 3,27 % 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.

|                                        | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>31 грудня 2024 р.</b> |
|----------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Будівлі та споруди                     | 16 125                    | 47 183                   |
| Земля                                  | 34 490                    | 49 076                   |
| <b>Усього інвестиційна нерухомість</b> | <b>50 615</b>             | <b>96 259</b>            |

Зміна вартості інвестиційної нерухомості станом на:

|                      | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>30 вересня 2024 р.</b> |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>    | <b>96 259</b>             | <b>121 807</b>            |
| Вибуття              | (45 644)                  | (25 276)                  |
| <b>На 30 вересня</b> | <b>50 615</b>             | <b>96 531</b>             |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р. Банк отримав прибуток від продажу інвестиційної нерухомості, який склав 6 317 тис. грн (30 вересня 2024р.: 0 тис. грн.) (Примітка 22).

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 р., дохід Банку від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 913 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 1 657 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**11. Нематеріальні активи**

|                                            | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>31 грудня 2024 р.</i> |
|--------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Програмне забезпечення                     | 87 024                    | 70 460                   |
| Нематеріальні активи на етапі впровадження | 5 834                     | 24 924                   |
| Інші нематеріальні активи                  | 84                        | 106                      |
| <b>Усього нематеріальних активів</b>       | <b>92 942</b>             | <b>95 490</b>            |

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості нематеріальних активів склали 19 724 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 10 997 тис. грн.).

**12. Основні засоби**

|                                                          | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>31 грудня 2024 р.</i> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Земля і будівлі у власності                              | 201 897                   | 205 195                  |
| Нерухомість в оренді                                     | 104 617                   | 91 389                   |
| Незавершені капітальні вкладення                         | 30 560                    | 5 037                    |
| Комп'ютерна техніка                                      | 17 464                    | 19 047                   |
| Інші основні засоби                                      | 14 039                    | 19 237                   |
| Транспортні засоби                                       | 7 152                     | 9 155                    |
| Машини                                                   | 4 516                     | 4 817                    |
| Офісне обладнання                                        | 1 432                     | 1 334                    |
| <b>Усього основних засобів та нематеріальних активів</b> | <b>381 677</b>            | <b>355 211</b>           |

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р., амортизаційні відрахування з вартості основних засобів склали 52 368 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 44 803 тис. грн.).

Внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025, орендована будівля головного офісу та відділення Банку за адресою м. Київ, вул. Жилианська, 32 (в цій Примітці – Будівля) зазнала значного пошкодження. Банк розпочав інвентаризацію активів, що розміщувалися в Будівлі, для перевірки їх наявності, стану та проведення оцінки.

За вже встановленим фактом пошкоджень майна Банку у вигляді поліпшень Будівлі, Банком станом на 30.09.2025 визнано збитки у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22) від вибуття активів (внутрішніх капітальних інвестицій в Будівлю (ремонтних робіт і матеріалів)) загальною залишковою вартістю 2 763 тис. грн.. Інвентаризація репшти майна Банку балансовою (залишковою) вартістю об'єктів основних засобів 20 088 тис. грн. продовжується.

На 30 вересня 2025 р. за укладеним договором оренди Будівлі балансова вартість активу з права користування (нерухомість в оренді) складає 20 290 тис. грн. За результатами перегляду умов договору оренди актив з права користування та зобов'язання за лізингом (орендою) будуть модифіковані після звітної дати.

**13. Інші активи**

|                                                                      | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>31 грудня 2024 р.</i> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                                         |                           |                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками                 | 53 282                    | 39 976                   |
| Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти             | 34 207                    | 32 571                   |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами    | 33 015                    | 27 040                   |
| Нараховані доходи до отримання                                       | 10 866                    | 10 882                   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами               | 85                        | 165                      |
| Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 642                       | 95                       |
| <b>Інші фінансові активи</b>                                         | <b>132 097</b>            | <b>110 729</b>           |
| Резерв за іншими фінансовими активами                                | (83 025)                  | (80 054)                 |
| <b>Усього інші фінансові активи</b>                                  | <b>49 072</b>             | <b>30 675</b>            |

Станом на 30 вересня 2025 р. загальний залишок коштів на кореспондентських рахунках Банку в російській федерації складає 34 207 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 34 207 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 30 вересня 2025 року складає 34 191 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів (31 грудня 2024 р.: 32 558 тис. грн., що є еквівалентом 557,4 тис. дол. США; 51,5 тис. євро; 17 601,2 тис. російських рублів).

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

|                                         | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2024 р.</u> |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>80 054</b>             | <b>76 721</b>             |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | 2 003                     | 7 522                     |
| Припинено визнання                      | (7)                       | -                         |
| Списано за рахунок резерву              | -                         | (331)                     |
| Курсові різниці                         | 975                       | 5 579                     |
| <b>На 30 вересня</b>                    | <b>83 025</b>             | <b>89 491</b>             |

|                                                                                      | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші нефінансові активи</b>                                                       |                           |                          |
| Застава, що перейшла у власність банку                                               | 181 830                   | 178 041                  |
| Попередні платежі                                                                    | 49 282                    | 44 575                   |
| Розрахунки з працівниками банку                                                      | 12 203                    | 12 399                   |
| Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток | 6 679                     | 2 236                    |
| Запаси                                                                               | 5 785                     | 7 087                    |
| Банківські метали                                                                    | 1 561                     | 1 088                    |
| <b>Інші активи</b>                                                                   | <b>257 340</b>            | <b>245 426</b>           |
| Резерв за іншими активами                                                            | (27 692)                  | (19 173)                 |
| <b>Усього інші активи</b>                                                            | <b>229 648</b>            | <b>226 253</b>           |

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

|                                         | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2024 р.</u> |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                       | <b>19 173</b>             | <b>23 914</b>             |
| Відрахування до / (Відновлення) резерву | 8 886                     | 13 011                    |
| Припинено визнання                      | (155)                     | -                         |
| Курсові різниці                         | (212)                     | 936                       |
| <b>На 30 вересня</b>                    | <b>27 692</b>             | <b>37 861</b>             |

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

Зміни у складі застави, що перейшла у власність банку:

|                                                                           | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2024 р.</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                                                         | <b>178 041</b>            | <b>190 857</b>            |
| Звернення стягнення на предмет застави                                    | 5 932                     | 30 279                    |
| Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу (Примітка 14) | (880)                     | -                         |
| Продаж                                                                    | (1 263)                   | (13 727)                  |
| <b>На 30 вересня</b>                                                      | <b>181 830</b>            | <b>207 409</b>            |

За звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 р., загальний результат від продажу майна, що перейшло у власність банку, склав 218 тис. грн. ( 30 вересня 2024 р.: 2 226 тис. грн.), який віднесено до статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22).

#### 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

|                                                                                                            | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2025 р.</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| На 1 січня                                                                                                 | 29 890                    | 52 913                    |
| Звернення стягнення на предмет застави                                                                     | 2 626                     | -                         |
| Переведення з інші активи (Примітка 13)                                                                    | (880)                     | -                         |
| Продаж активів                                                                                             | (27 289)                  | (24 649)                  |
| Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості | -                         | (2 428)                   |
| На 30 вересня                                                                                              | <u>6 107</u>              | <u>52 913</u>             |

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 22).

#### 15. Кошти клієнтів та інші залучені кошти

Кошти клієнтів становлять станом на:

|                            | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Поточні рахунки            |                           |                          |
| - суб'єктів господарювання | 9 865 370                 | 13 941 946               |
| - фізичних осіб            | 1 821 128                 | 1 559 198                |
|                            | <u>11 686 498</u>         | <u>15 501 144</u>        |
| Строкові депозити          |                           |                          |
| - суб'єктів господарювання | 3 764 750                 | 2 896 380                |
| - фізичних осіб            | 3 993 447                 | 3 382 545                |
|                            | <u>7 758 197</u>          | <u>6 278 925</u>         |
| Усього кошти клієнтів      | <u>19 444 695</u>         | <u>21 780 069</u>        |

На 30 вересня 2025 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 4 026 233 тис. грн. або 34,45% 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 вересня 2025 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 344 713 тис. грн. або 2,95% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 161 271 тис. грн. або 1,04%).

На 30 вересня 2025 р. депозити юридичних осіб на суму 1 669 127 тис. грн., або 21,51% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2024 р.: 1 396 669 тис. грн., або 22,24%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 вересня 2025 р. депозити фізичних осіб на суму 405 517 тис. грн. або 5,23% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2024 р.: 410 816 тис. грн. або 6,54%).

На 30 вересня 2025 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 84 935 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 148 104 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 156 490 тис. грн.).

#### Інші залучені кошти

22 березня 2024 року Банком укладено договір кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТАО» щодо співпраці за державною іпотечною програмою «Оселя під ставку 3% річних з терміном погашення до березня 2046 року. На 30 вересня 2025 р. сума залучених коштів складає 511 609 тис. грн (31 грудня 2024 р.: 311 547 тис. грн.).

#### 16. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банк створює наступне забезпечення:

|                                               | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|-----------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Забезпечення за розрахунками з працівниками   | 47 530                    | 44 740                   |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії    | 2 069                     | 3 214                    |
| Забезпечення пов'язане з судовим провадженням | 1 681                     | 710                      |
| Усього забезпечень                            | <u>51 280</u>             | <u>48 664</u>            |

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

|                                                | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Гарантії                                       | 590 974                   | 524 215                  |
|                                                | <b>590 974</b>            | <b>524 215</b>           |
| Грошове забезпечення за фінансовими гарантіями | (15 105)                  | (21 136)                 |
| Резерви за контрактами фінансової гарантії     | (2 069)                   | (3 214)                  |
| <b>Договірні та умовні зобов'язання</b>        | <b>573 800</b>            | <b>499 865</b>           |

Станом на 30 вересня 2025 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 69 830 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 276 тис. грн.).

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

|                                          | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2024 р.</u> |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                        | <b>3 214</b>              | <b>3 388</b>              |
| 1-ша стадія                              | 3 145                     | 2 800                     |
| 2-га стадія                              | 69                        | 588                       |
| Відрахування до / (Відновлення) резервів | 2 883                     | (192)                     |
| Використання створених забезпечень       | (4 036)                   | -                         |
| Курсові різниці                          | 8                         | 8                         |
| <b>На 30 вересня</b>                     | <b>2 069</b>              | <b>3 204</b>              |
| 1-ша стадія                              | 2 043                     | 3 131                     |
| 2-га стадія                              | 26                        | 73                        |

Станом на 30 вересня 2025 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 3 997 302 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 вересня 2025 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

|                                      | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>30 вересня 2024 р.</u> |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>На 1 січня</b>                    | <b>710</b>                | <b>484</b>                |
| Створення / (Зменшення) забезпечення | 971                       | 151                       |
| <b>На 30 вересня</b>                 | <b>1 681</b>              | <b>635</b>                |

#### 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 вересня 2025 р. цінні папери балансовою вартістю 987 786 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**17. Інші зобов'язання**

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

|                                                                       | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші фінансові зобов'язання</b>                                    |                           |                          |
| Зобов'язання за лізингом (орендою)                                    | 141 506                   | 132 625                  |
| Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами              | 22 872                    | 11 457                   |
| Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 11 793                    | 982                      |
| Нараховані витрати                                                    | 10 375                    | 5 212                    |
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками                   | 3 131                     | 479                      |
| Інші                                                                  | 4 449                     | 4 778                    |
| <b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>                             | <b>194 126</b>            | <b>155 533</b>           |

Внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025, орендована будівля головного офісу та відділення Банку за адресою м. Київ, вул. Жилянська, 32 (в цій Примітці – Будівля) зазнала значного пошкодження. На 30 вересня 2025 р. за укладенням договором оренди Будівлі балансова вартість зобов'язання за такою орендою складає 51 607 тис. грн. За результатами перегляду умов договору оренди актив з права користування (нерухомість в оренді, Примітка 12) та зобов'язання за лізингом (орендою) будуть модифіковані після звітної дати.

|                                                                     | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Інші нефінансові зобов'язання</b>                                |                           |                          |
| Договірне зобов'язання                                              | 38 281                    | -                        |
| Інші податки до сплати, крім податку на прибуток                    | 24 791                    | 11 282                   |
| Нарахування персоналу за заробітною платою                          | 24 720                    | 65                       |
| Доходи майбутніх періодів                                           | 21 802                    | 21 471                   |
| Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги    | 10 065                    | 12 074                   |
| Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 9 805                     | 8 434                    |
| Інші                                                                | 14                        | -                        |
| <b>Усього інші зобов'язання</b>                                     | <b>129 478</b>            | <b>53 326</b>            |

Станом на 30 вересня 2025 р. отримано авансовий платіж в сумі 38 281 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 0 тис. грн.) за укладеним договором про продаж майна Банку (набуте у власність внаслідок звернення стягнення на заставу), балансовою вартістю 60 103 тис. грн., на умовах його передачі після повного розрахунку.

**18. Власний капітал та резерви**

На 30 вересня 2025 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 3 586 561 499 (31 грудня 2024 р.: 3 586 561 499) простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

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

Структура непокритого збитку:

|                                      | <u>30 вересня 2025 р.</u> | <u>31 грудня 2024 р.</u> |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Непокриті збитки минулих років       | (2 086 305)               | (2 086 305)              |
| Нерозподілені прибутки минулих років | 418 889                   | 261 396                  |
| Результат поточного звітного періоду | 195 655                   | 174 992                  |
| <b>Усього непокритий збиток</b>      | <b>(1 471 761)</b>        | <b>(1 649 917)</b>       |

**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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## 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<br/>переоцінки<br/>будівель</i> | <i>Резерв<br/>переоцінки<br/>боргових<br/>фінансових<br/>інструментів</i> | <i>Резерв<br/>переоцінки<br/>інструментів<br/>капіталу</i> | <i>Усього<br/>резерву<br/>переоцінки</i> |
|------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>1 січня 2024 р.</b>             | <b>82 337</b>                             | <b>158 213</b>                                                            | <b>(164)</b>                                               | <b>240 386</b>                           |
| Прибутки (збитки) від переоцінки   | -                                         | 445 478                                                                   | (110)                                                      | 445 368                                  |
| Рекласифікація в прибутки (збитки) | -                                         | (232 961)                                                                 | -                                                          | (232 961)                                |
| <b>31 грудня 2024 р.</b>           | <b>82 337</b>                             | <b>370 730</b>                                                            | <b>(274)</b>                                               | <b>452 793</b>                           |
| Прибутки (збитки) від переоцінки   | -                                         | 321 428                                                                   | 10                                                         | 321 438                                  |
| Рекласифікація в прибутки (збитки) | -                                         | (368 769)                                                                 | -                                                          | (368 769)                                |
| <b>30 вересня 2025 р.</b>          | <b>82 337</b>                             | <b>323 389</b>                                                            | <b>(264)</b>                                               | <b>405 462</b>                           |

## 19. Процентні доходи та витрати

|                                                                                                                        | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>30 вересня 2024 р.</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       |                           |                           |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                             | 1 226 337                 | 857 393                   |
| - кредити суб'єктам господарювання                                                                                     | 874 801                   | 662 391                   |
| - споживчі кредити фізичним особам                                                                                     | 212 721                   | 163 215                   |
| - фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання                                                                  | 99 425                    | 10 067                    |
| - кредити органам державної влади                                                                                      | 9 507                     | 16 032                    |
| - іпотечні кредити фізичним особам                                                                                     | 29 883                    | 5 688                     |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                        | 310 132                   | 416 315                   |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                              | 1 410                     | 15 858                    |
| Кредити та аванси банкам                                                                                               | 119                       | 9 455                     |
|                                                                                                                        | <b>1 537 998</b>          | <b>1 299 021</b>          |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> |                           |                           |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                              | 950 537                   | 954 008                   |
|                                                                                                                        | <b>950 537</b>            | <b>954 008</b>            |
| <b>Усього процентних доходів</b>                                                                                       | <b>2 488 535</b>          | <b>2 253 029</b>          |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                |                           |                           |
| Кошти клієнтів                                                                                                         | (1 386 559)               | (1 254 217)               |
| - суб'єктів господарювання                                                                                             | (1 091 418)               | (973 769)                 |
| - фізичних осіб                                                                                                        | (295 141)                 | (280 448)                 |
| Процентні витрати за орендним зобов'язанням                                                                            | (11 385)                  | (8 766)                   |
| Інші залучені кошти                                                                                                    | (10 535)                  | (1 484)                   |
| Кошти банків                                                                                                           | (2 190)                   | -                         |
| <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                        | <b>(1 410 669)</b>        | <b>(1 264 467)</b>        |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                         | <b>1 077 866</b>          | <b>988 562</b>            |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**20. Комісійні доходи та витрати**

|                                                 | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>30 вересня 2024 р.</i> |
|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                         |                           |                           |
| Розрахунково-касове обслуговування              | 64 838                    | 50 440                    |
| Операції з платіжними картками                  | 63 678                    | 44 355                    |
| Операції з іноземною валютою                    | 47 917                    | 42 211                    |
| Гарантії та акредитиви                          | 7 969                     | 6 471                     |
| Операції з кредитного обслуговування            | 2 749                     | 2 029                     |
| Інші комісійні доходи                           | 5 604                     | 1 203                     |
|                                                 | <b>192 755</b>            | <b>146 709</b>            |
| <b>Комісійні витрати</b>                        |                           |                           |
| Операції з платіжними картками                  | (80 522)                  | (61 210)                  |
| Розрахунково-касове обслуговування              | (39 909)                  | (35 662)                  |
| Операції з кредитного обслуговування            | (1 618)                   | -                         |
| Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами | (1 589)                   | (1 210)                   |
| Інші комісійні витрати                          | (987)                     | (812)                     |
|                                                 | <b>(124 625)</b>          | <b>(98 894)</b>           |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                  | <b>68 130</b>             | <b>47 815</b>             |

**21. Інші доходи**

|                                                 | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>30 вересня 2024 р.</i> |
|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Дохід від операційної оренди                    | 11 082                    | 11 309                    |
| Агентська винагорода за фінансовими послугами   | 9 888                     | 7 761                     |
| Дохід від партнерських програм                  | 7 830                     | 2 570                     |
| Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди | 1 883                     | 1 064                     |
| Відшкодування витрат на стягнення боргів        | 786                       | 921                       |
| Штрафи, пені, що отримані                       | 211                       | 3 541                     |
| Інші                                            | 296                       | 1 401                     |
| <b>Інші доходи</b>                              | <b>31 976</b>             | <b>28 567</b>             |

**22. Інші прибутки збитки**

|                                                                  | <i>30 вересня 2025 р.</i> | <i>30 вересня 2024 р.</i> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості                   | 6 317                     | -                         |
| Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу            | 1 084                     | 641                       |
| Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу              | (38)                      | -                         |
| Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку      | 218                       | 2 225                     |
| Прибутки від вибуття основних засобів                            | 9                         | 173                       |
| Збитки від вибуття основних засобів                              | (2 933)                   | -                         |
| Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами | (52)                      | (68)                      |
| <b>Інші прибутки (збитки)</b>                                    | <b>4 605</b>              | <b>2 971</b>              |

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**23. Адміністративні та інші операційні витрати**

|                                                                 | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>30 вересня 2024 р.</b> |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Витрати на виплату винагороди членам Наглядової ради            | 48 372                    | 17 948                    |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 37 150                    | 23 758                    |
| Послуги зв'язку                                                 | 29 926                    | 23 769                    |
| Експлуатаційні та господарські витрати                          | 29 587                    | 23 878                    |
| Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб             | 27 476                    | 24 829                    |
| Витрати на залучення клієнтів                                   | 14 784                    | 5 215                     |
| Маркетинг та реклама                                            | 14 515                    | 5 537                     |
| Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток   | 12 022                    | 11 404                    |
| Професійні послуги                                              | 11 989                    | 9 976                     |
| Штрафи, пені                                                    | 10 668                    | 180                       |
| Витрати на охорону                                              | 6 700                     | 7 120                     |
| Програма лояльності                                             | 6 678                     | 11                        |
| Інкасаторські послуги                                           | 5 778                     | 6 007                     |
| Витрати на стягнення боргів                                     | 5 103                     | 9 940                     |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                          | 2 904                     | 2 354                     |
| Витрати на відрядження                                          | 2 477                     | 2 231                     |
| Спонсорство та благодійність                                    | 1 376                     | 2 093                     |
| Витрати від модифікації фінансових інструментів                 | 247                       | 171                       |
| Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу             | -                         | 2 636                     |
| Інші                                                            | 12 558                    | 10 727                    |
| <b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>               | <b>280 310</b>            | <b>189 784</b>            |

**24. Базисний та розбавлений прибуток на акцію**

Базисний прибуток на одну акцію включає:

|                                                          | <b>30 вересня 2025 р.</b> | <b>30 вересня 2024 р.</b> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Прибуток за звітний період                               | 195 655                   | 248 916                   |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 3 586 561                 | 3 586 561                 |
| Чистий базисний прибуток в гривнях на акцію              | 0,05                      | 0,07                      |

Протягом звітної 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.

**25. 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 вересня 2025 р.:

|                                                                                                                                                                                         | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Кредити та аванси клієнтам (догівірні відсоткові ставки: UAH 17.5%-40.8% (5.75% кредит під депозит), USD 6.0%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам | -                         | 3 847                                           | 238 609                               | <b>242 456</b>   |
| Інші фінансові активи                                                                                                                                                                   | -                         | (40)                                            | (59 652)                              | <b>(59 692)</b>  |
| Інші активи                                                                                                                                                                             | -                         | -                                               | 750                                   | <b>750</b>       |
| Кошти клієнтів (догівірні відсоткові ставки: UAH: 0%-17%, USD: 0%-3%, EUR: 0%-0.2%)                                                                                                     | 43 879                    | 103 154                                         | 1 193 226                             | <b>1 340 259</b> |
| Забезпечення                                                                                                                                                                            | -                         | 7 808                                           | 120                                   | <b>7 928</b>     |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                                                                                             | -                         | -                                               | 1 745                                 | <b>1 745</b>     |
| Інші зобов'язання                                                                                                                                                                       | -                         | 3 226                                           | 44                                    | <b>3 270</b>     |

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

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2025 р.:

|                                                    | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i> |
|----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| Гарантії надані                                    | -                         | -                                               | 25 248                                | <b>25 248</b> |
| Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні) | -                         | 790                                             | 1 547                                 | <b>2 337</b>  |

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2025 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 20 298                                          | 296 501                               | <b>316 799</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (19 840)                                        | (184 450)                             | <b>(204 290)</b> |

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2024 р.:

|                                                | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>   |
|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам     | -                         | 28 251                                          | -                                     | <b>28 251</b>   |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | -                         | (27 927)                                        | (49 114)                              | <b>(77 041)</b> |

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

|                                                                                                 | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Процентні доходи                                                                                | -                         | 79                                              | 24 681                                | <b>24 760</b>    |
| Процентні витрати                                                                               | -                         | (589)                                           | (70 267)                              | <b>(70 856)</b>  |
| Комісійні доходи                                                                                | 74                        | 333                                             | 8 157                                 | <b>8 564</b>     |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                      | 14                        | 77                                              | 615                                   | <b>706</b>       |
| Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках | -                         | (34)                                            | (22 209)                              | <b>(22 243)</b>  |
| Інші доходи                                                                                     | -                         | -                                               | 8 724                                 | <b>8 724</b>     |
| Інші витрати                                                                                    | -                         | (138 321)                                       | (10 973)                              | <b>(149 294)</b> |

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

|                                                                                                 | <i>Акціонер<br/>банку</i> | <i>Провідний<br/>управлінський<br/>персонал</i> | <i>Інші<br/>пов'язані<br/>сторони</i> | <i>Усього</i>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Процентні доходи                                                                                | -                         | -                                               | 26 732                                | <b>26 732</b>    |
| Процентні витрати                                                                               | -                         | (2 356)                                         | (46 504)                              | <b>(48 860)</b>  |
| Комісійні доходи                                                                                | 118                       | 397                                             | 1 359                                 | <b>1 874</b>     |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                      | -                         | -                                               | 345                                   | <b>345</b>       |
| Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами інших банках | -                         | (11)                                            | 25 571                                | <b>25 560</b>    |
| Інші доходи                                                                                     | -                         | -                                               | 10 033                                | <b>10 033</b>    |
| Інші витрати                                                                                    | -                         | (96 470)                                        | (6 348)                               | <b>(102 818)</b> |

Винагорода провідному управлінському персоналу за звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 86 768 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 75 553 тис. грн.) та обов'язковими внесками до державних фондів у сумі 3 087 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 2 432 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядової ради за звітний період, що закінчився 30 вересня 2025 р., складала 46 433 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 17 046 тис. грн.), обов'язкові внески до державних фондів склали у сумі 1 584 тис. грн. (30 вересня 2024 р.: 586 тис. грн.).

**26. Оцінка справедливої вартості**

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу 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 вересня 2025 та 31 грудня 2024 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу 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     |                    |
| <b>30 вересня 2025 р.</b>                                    |             |                                              |           |            |            |                    |
| <b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>     |             |                                              |           |            |            |                    |
| Похідні фінансові активи                                     | 30.09.2025  | -                                            | 30 829    | -          | 30 829     | 30 829             |
| Інвестиції в цінні папери                                    | 30.09.2025  | 146 188                                      | 7 741 495 | 208        | 7 887 891  | 7 887 891          |
| <b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>       |             |                                              |           |            |            |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                              | 30.09.2025  | -                                            | -         | 3 931 349  | 3 931 349  | 3 931 349          |
| Кредити та аванси банкам                                     | 30.09.2025  | -                                            | -         | 65 874     | 65 874     | 65 874             |
| Кредити та аванси клієнтам                                   | 30.09.2025  | -                                            | -         | 9 830 034  | 9 830 034  | 10 082 947         |
| Інші фінансові активи                                        | 30.09.2025  | -                                            | -         | 49 072     | 49 072     | 49 072             |
|                                                              |             |                                              |           |            |            |                    |
|                                                              | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |           |            |            | Балансова вартість |
|                                                              |             | Рівень 1                                     | Рівень 2  | Рівень 3   | Усього     |                    |
| <b>30 вересня 2025 р.</b>                                    |             |                                              |           |            |            |                    |
| <b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b> |             |                                              |           |            |            |                    |
| Кошти клієнтів                                               | 30.09.2025  | -                                            | -         | 19 470 432 | 19 470 432 | 19 444 695         |
| Інші фінансові зобов'язання                                  | 30.09.2025  | -                                            | 82        | 194 044    | 194 126    | 194 126            |

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, тому їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1).

ОВДП та ОВМП є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках. 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 30.09.2025 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 організованим 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 14,5 – 37,6 % (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 13,3 – 34,9%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,7 – 6,1% (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 – 12,6% (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 8,5 – 11,8%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 1,1 % (31 грудня 2024 р.: у діапазоні 0,5 – 1,3%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 30 вересня 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    |                    |
| <b>31 грудня 2024 р.</b>                                 |             |                                              |           |           |           |                    |
| <b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b> |             |                                              |           |           |           |                    |
| 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          |
| <b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>   |             |                                              |           |           |           |                    |
| 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             |

|                                                              | Дата оцінки | Оцінка справедливої вартості з використанням |          |            |            | Балансова вартість |
|--------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------|------------|------------|--------------------|
|                                                              |             | Рівень 1                                     | Рівень 2 | Рівень 3   | Усього     |                    |
| <b>31 грудня 2024 р.</b>                                     |             |                                              |          |            |            |                    |
| <b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b> |             |                                              |          |            |            |                    |
| 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            |

## 27. Управління капіталом

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо показників капіталу, а саме: значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 563 млн. грн., норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 12,3% (мінімальне значення нормативу – 5,625%), норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) – 12,3% мінімальне значення нормативу – 7,5%), норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 12,3% (мінімальне значення нормативу – 10,0%).

Постановою Правління Національного банку від 19.07.2024 №89 (зі змінами), з 01.09.2025 року для банків впроваджено коефіцієнт левериджу (LR), який визначається як співвідношення капіталу 1-го рівня до сукупного обсягу активів та позабалансових зобов'язань Банку без урахування коефіцієнтів ризику. Станом на 30 вересня 2025 р. значення коефіцієнту левериджу становило 6,7 % (мінімальне нормативне значення - 3 %).

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

|                                                                                                                                                                    | 30 вересня 2025 р. | 31 грудня 2024 р. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Основний капітал 1-го рівня (ОК1)</b>                                                                                                                           |                    |                   |
| 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                                                                                                           | 93 385             | 248 916           |
| <b>Вирахування з ОК1:</b>                                                                                                                                          |                    |                   |
| Нематеріальні активи                                                                                                                                               | (92 942)           | (83 405)          |
| Непокриті збитки минулих років                                                                                                                                     | (2 086 305)        | (2 086 305)       |
| Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК1                                                                                              | (229 734)          | (282 005)         |
| Відстрочені податкові активи                                                                                                                                       | (158 581)          | (145 686)         |
| Інші вирахування з ОК1 (нараховані та неотримані понад 30 днів доходи, прострочені нараховані доходи, негативний результат переоцінки інструментів капіталу, тощо) | (79 739)           | (84 282)          |
| <b>Усього ОК1</b>                                                                                                                                                  | <b>1 562 812</b>   | <b>1 508 370</b>  |
| <b>Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)</b>                                                                                                                         | -                  | -                 |
| <b>Усього капітал 1-го рівня</b>                                                                                                                                   | <b>1 562 812</b>   | <b>1 508 370</b>  |
| <b>Капітал 2-го рівня (К2)</b>                                                                                                                                     | -                  | -                 |
| <b>Усього регулятивний капітал</b>                                                                                                                                 | <b>1 562 812</b>   | <b>1 508 370</b>  |
| <b>Усього активи, зважені на ризик</b>                                                                                                                             | <b>9 868 243</b>   | <b>7 563 020</b>  |
| <b>Мінімальний розмір операційного ризику</b>                                                                                                                      | <b>277 318</b>     | <b>255 607</b>    |
| <b>Мінімальний розмір ринкового ризику</b>                                                                                                                         | <b>10 616</b>      | <b>3 324</b>      |
| <b>Норматив достатності ОК1</b>                                                                                                                                    | <b>12.26%</b>      | <b>14.86%</b>     |
| <b>Норматив достатності капіталу 1 рівня</b>                                                                                                                       | <b>12.26%</b>      | <b>14.86%</b>     |
| <b>Норматив достатності регулятивного капіталу</b>                                                                                                                 | <b>12.26%</b>      | <b>14.86%</b>     |

## 28. Події після звітної дати

Банк повернув з оренди переважну частину площ приміщень в будівлі Головного офісу за адресою м. Київ, вул. Жилинська, 32, яка зазнала пошкоджень внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025 (Примітки 12 та 17).

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер  
30 жовтня 2025 р.

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ