

Титульний аркуш

31.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

4

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Панов С.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (14352406) за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta/promizhna-informaciya>

(URL-адреса вебсайту)

31.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі по тексту інформації - АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", Банк, Емітент)

I. Розділ - Загальна інформація

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за яким надається забезпечення - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні випуски цінних паперів, за яким надається забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні зобов'язання, за якими надається забезпечення.

1.6. Судові справи - інформація не розкривається, оскільки протягом звітного періоду у Емітента відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму один та більше відсотків активів Емітента станом на початок відповідного кварталу, стороною в яких виступає Емітент або його посадові особи.

1.7. Штрафні санкції щодо особи - інформація не розкривається, оскільки протягом звітного періоду до Емітента не застосовувалися штрафні санкції та Емітентом штрафи не сплачувалися.

2.2. Інформація щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта посадових осіб буде надана за фактом надання згоди посадових осіб про розкриття персональних даних.

2.3. Інформація щодо реєстраційного номера облікової картки платника податків або серія (за наявності) та номер паспорта корпоративного секретаря буде надана за фактом надання згоди про розкриття персональних даних.

2.4. Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи - не розкривається, оскільки посадові особи не володіють акціями Емітента.

4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не розкривається, оскільки Емітент є банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції - не розкривається, оскільки Емітент є банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

5. Участь в інших юридичних особах. Доля участі Емітента в ПРИДНІПРОВСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ПІДПРИЄМНИЦТВА становить 12% (за фактично сплаченими коштами внеску до статутного капіталу). Відповідно до даних ЄДРПОУ доля участі Емітента в ПРИДНІПРОВСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ ПІДПРИЄМНИЦТВА зазначена - 30%.

6. Станом на звітну дату в Емітента діяло 34 відділення, які представлені у більшості регіонів України, що дозволяє Емітенту надавати повний перелік банківських послуг при обслуговуванні клієнтів Банку, розширення їх кола та сфери послуг, а також залучення вільних грошових коштів, отримання прибутку.

Впродовж 3 кварталу 2025 року у складі відділень змін не відбувалось.

Інформація про відділення Банку розміщена за посиланням: <https://creditdnepr.com.ua/map>.

II. Розділ - Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - не розкривається, оскільки у Емітента відсутня інформація про будь-які обмеження за акціями. В Емітента станом на кінець звітного періоду відсутні викуплені акції (прирівняні до викуплених) та інші неголосуючі акції.

1.3. Інформація про облігації - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски облігацій та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск.

1.4. Інформація про інші цінні папери - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски інших цінних паперів та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск (випуск яких підлягає реєстрації).

1.5. Інформація про деривативні цінні папери - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені деривативні цінні папери та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск.

1.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені облігації Емітента.

1.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

1.8. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду.

1.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні цінні папери Емітента.

1.10. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні акції Емітента у розмірі понад 0,1% статутного капіталу такого Емітента.

1.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі на необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не розкривається, оскільки в Емітента відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів, в тому числі на необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

1.12. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - у Емітента відсутня інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

III. Розділ - Фінансова інформація.

2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - не розкривається, оскільки Емітентом не здійснювався огляд проміжної фінансової звітності за 3-й квартал 2025 року.

4.1. Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не розкривається, оскільки відповідно до частини четвертої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства" банки не мають право приймати відповідні рішення.

4.2. Інформація про вчинення значних правочинів - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Проте протягом звітного періоду були вчинені наступні значні правочини, рішення про вчинення яких було прийняте Наглядовою Радою 27.04.2021 (<https://creditdnepr.com.ua/pro-bank/rozkryttya-informaciyi/zvity-emitenta/osoblyva-informaciya>):

1. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2250000 тис.грн., дата вчинення правочину - 07.07.2025, термін погашення 08.07.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

2. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2250000 тис.грн., дата вчинення правочину - 08.07.2025, термін погашення 09.07.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

3. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2500000 тис.грн., дата вчинення правочину - 09.07.2025, термін погашення 10.07.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

4. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 3300000 тис.грн., дата вчинення правочину - 01.08.2025, термін погашення 04.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

5. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 3200000 тис.грн., дата вчинення правочину - 04.08.2025, термін погашення 05.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

6. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2800000 тис.грн., дата вчинення правочину - 05.08.2025, термін погашення 06.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

7. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 3000000 тис.грн., дата вчинення правочину - 06.08.2025, термін погашення 07.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

8. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2850000 тис.грн., дата вчинення правочину - 07.08.2025, термін погашення 08.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

9. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2150000 тис.грн., дата вчинення правочину - 08.08.2025, термін погашення 11.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

10. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2100000 тис.грн., дата вчинення правочину - 25.08.2025, термін погашення 26.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

11. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2500000 тис.грн., дата вчинення правочину - 26.08.2025, термін погашення 27.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

12. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2800000 тис.грн., дата вчинення правочину - 27.08.2025, термін погашення 28.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

13. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2400000 тис.грн., дата вчинення правочину - 28.08.2025, термін погашення 29.08.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

14. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2150000 тис.грн., дата вчинення правочину - 01.09.2025, термін погашення 02.09.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

15. Купівля депозитних сертифікатів Національного банку України на загальну суму 2150000 тис.грн., дата вчинення правочину - 04.09.2025, термін погашення 05.09.2025, номінальна ставка - 15.5 %.

4.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю.

IV. Розділ - Нефінансова інформація.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні випуски боргових цінних паперів, щодо яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами.

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не заповнюється, оскільки Емітент формує звітність відповідно до міжнародних стандартів.

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - не заповнюється. Посилання на URL-адресу вебсайту Центру збору фінансової звітності, за яким розміщено проміжну фінансову звітність Банку за 3 квартал 2025 року, наведено в п.1 Розділу III "Проміжна фінансова звітність".

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація.....	6
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація.....	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура.....	11
3. Структура власності.....	28
4. Опис господарської та фінансової діяльності.....	29
5. Участь в інших особах.....	76
6. Відокремлені підрозділи.....	76
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів.....	101
1. Цінні папери.....	101
III. Фінансова інформація.....	105
1. Проміжна фінансова звітність.....	105
3. Твердження щодо проміжної інформації.....	105
IV. Нефінансова інформація.....	105
1. Проміжний звіт керівництва.....	105

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14352406
4	Дата державної реєстрації	07.07.1993
5	Місцезнаходження	01033, Україна, м.Київ, - р-н, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 32. Фактичне: 01033, Україна, м.Київ, - р-н, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 32
6	Адреса для листування	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 32
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@creditdnepr.com
11	Адреса вебсайту	https://creditdnepr.com.ua/
12	Номер телефону	0 800 507 700
13	Статутний капітал, грн	3586561499
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	796
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049501
	Валюта рахунку	Євро
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049500 CAD
	Валюта рахунку	Канадський долар
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049500 CHF
	Валюта рахунку	Швейцарський франк
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049500 GBP
	Валюта рахунку	Фунт стерлінгів
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049500 NOK
	Валюта рахунку	Норвезька крона
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	COMMERZBANK AG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	400887049500 USD
	Валюта рахунку	Долар США
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	2807957
	Валюта рахунку	Євро
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	7482905214
	Валюта рахунку	Швейцарський франк

9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	7482905207
	Валюта рахунку	Фунт стерлінгів
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	7482905197
	Валюта рахунку	Долар США
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO BANK POLSKI S.A., Польща
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	PL33102000161209780000037943
	Валюта рахунку	Євро
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	PKO BANK POLSKI S.A., Польща
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	PL76102000161201110000037942
	Валюта рахунку	Злотий
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	BANCA POPOLARE DI SONDRIO, Італія
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	IT26T0569611091CEDEU0624650
	Валюта рахунку	Євро
14	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	THE BANK OF NEW YORK MELLON, США
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	8901050997
	Валюта рахунку	Долар США
15	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	THE BANK OF NEW YORK MELLON, США
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	8901464430
	Валюта рахунку	Долар США
16	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	THE BANK OF NEW YORK MELLON, London Branch
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д

	IBAN	8669898260
	Валюта рахунку	Фунт стерлінгів
17	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	AKTIF YATIRIM BANKASI A.S., Туреччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	TR1300143000000000000130202
	Валюта рахунку	Турецька ліра
18	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	BANK OF COMMUNICATIONS, KHP
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	3100667260181700000000
	Валюта рахунку	Юань Женьмінбї
19	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	MBANK S.A., Польща
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	PL911140000000000108793001002
	Валюта рахунку	Злотий
20	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA433223130000016008021820115
	Валюта рахунку	Гривня
21	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA353223130000016000011720115
	Валюта рахунку	Гривня
22	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA883223130000016007012120115
	Валюта рахунку	Долар США
23	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA883223130000016007012120115
	Валюта рахунку	Євро
24	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", Україна

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA883223130000016007012120115
	Валюта рахунку	Гривня
25	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA423348510000016006804559045
	Валюта рахунку	Гривня
26	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA423348510000016006804559045
	Валюта рахунку	Долар США
27	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA363003350000000000016008279/UAH
	Валюта рахунку	Гривня
28	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA363003350000000000016008279/EUR
	Валюта рахунку	Євро
29	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Райффайзен Банк", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA363003350000000000016008279/USD
	Валюта рахунку	Долар США
30	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК", Україна
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA943395000000016007000179001
	Валюта рахунку	Гривня
31	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA713000010000032007102101026
	Валюта рахунку	Гривня

32	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	BAYERISCHE LANDESBANK, Німеччина
	Ідентифікаційний код юридичної особи	Н/Д
	IBAN	0000001211954
	Валюта рахунку	Євро

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.07.2025	uaAAA
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" Україна https://standard-rating.biz/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 14.08.2025	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Єдиний акціонер	Ярославський Олександр Владиленович
2	Наглядова Рада	Станом на 30.09.2025 року: 7 членів.	Впродовж 3 кварталу 2025 року діяв наступний склад Наглядової Ради: - Самаріна Ганна Юріївна - Голова Наглядової Ради (представник акціонера Ярославського Олександра

			<p>Владиленовича);</p> <p>- Неретін Клим Юрійович - Заступник Голови Наглядової Ради (представник акціонера Ярославського Олександра Владиленовича);</p> <p>- Болховітінов Олексій Семенович - член Наглядової Ради (представник акціонера Ярославського Олександра Владиленовича);</p> <p>- Фоменко Андрій Васильович - член Наглядової Ради (представник акціонера Ярославського Олександра Владиленовича);</p> <p>- Клесов Андрій Олегович - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>- Романовський Пйотр - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>- Сальветті Джованні - незалежний член Наглядової Ради.</p> <p>Протягом звітнього періоду змін у складі Наглядової Ради Банку не було.</p>
3	Правління	Станом на 30.09.2025: 8 членів	<p>Впродовж 3 кварталу 2025 року діяв наступний склад Правління:</p> <p>- Панов Сергій Миколайович - Голова Правління;</p> <p>- Александров Артем Володимирович - Перший Заступник Голови Правління;</p> <p>- Шведа Оксана Федорівна - Заступник Голови Правління з казначейства;</p> <p>- Соболева Маріанна Володимирівна - Заступник Голови Правління з юридичних питань;</p> <p>- Кривошеїн Петро Петрович - Заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами;</p> <p>- Ізбінська Галина Миколаївна - Заступник Голови Правління з</p>

			<p>операційної роботи;</p> <p>- Горкун Тарас Ігорович - Заступник Голови Правління з діджитал трансформації;</p> <p>- Кононенко Павло Миколайович - Заступник Голови Правління з безпеки.</p> <p>Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.</p>
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради Банку, представник акціонера	Самаріна Ганна Юріївна			1974	Донецький державний університет, 1996, економіка та соціологія праці, спеціаліст; Бізнес школа Essec (Франція), 2024, цифрова трансформація, магістр	28	<p>ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг" код ЄДРПОУ 34481556, з 01.02.2024 дотепер - Керуючий директор;</p> <p>Акціонерно комерційний банк "Hamkorbank" з участю іноземного капіталу (Joint Stock Commercial Bank with Foreign Capital "Hamkorbank"), реєстраційний номер 200242936, Узбекистан, з 18.12.2024 дотепер - Незалежний член Ради банку.</p> <p>ТОВ КУА "Герітідж Інвестмент Менеджмент", код ЄДРПОУ 35208646, з 05.11.2024 дотепер - Керуючий директор;</p> <p>ТОВ "Акріс Агро Груп", код ЄДРПОУ 41846549, з 05.04.2024 до 04.11.2024 - радник фінансового департаменту; з 05.01.2024 до 04.04.2024 - Фінансовий директор;</p> <p>АТ КБ "Приватбанк", код ЄДРПОУ 14360570, з 24.01.2021 до 09.06.2021 - Виконуюча обов'язки Голови Правління; з 01.09.2018 до 04.01.2024 -</p>	01.05.2024 3 роки	Ні

								Заступник Голови Правління (з питань фінансів).		
2	Заступник Голови Наглядової Ради Банку, представник акціонера	Неретін Клим Юрійович			1984	КНЕУ, 2004, економіка і підприємництво, бакалавр з міжнародної економіки зі знаннями іноземних мов; КНЕУ, 2005, міжнародна економіка, магістр; Національний університет "Львівська Політехніка", 2021, менеджмент, магістр "Управління та адміністрування"	19	<p>ПрАТ "СУХА БАЛКА", код ЄДРПОУ 00191329 з 01.07.2025 дотепер - головний фахівець з фінансів та економіки, з 06.05.2025 до 30.06.2025 - Член Наглядової ради;</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА", код ЄДРПОУ 00034186, з 05.05.2025 дотепер - член Наглядової ради;</p> <p>АТ "СК "ІНГО", код ЄДРПОУ 16280562, з 01.04.2025 - дотепер - Член Наглядової Ради;</p> <p>ТОВ "КУА "ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ", код ЄДРПОУ 35208646, з 28.04.2025 дотепер - Фінансовий директор (основне місце роботи), з 29.10.2024 до 24.05.2025 - Фінансовий директор (за сумісництвом);</p> <p>АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", код ЄДРПОУ 14352406, з 01.11.2024 до 25.04.2025 - Начальник Управління економічного аналізу та планування, з 28.10.2024р. до 31.10.2024р. - Радник Голови Правління з економічних питань;</p> <p>ТОВ "Д.ТРЕЙДІНГ", код ЄДРПОУ 42751799, з 01.08.2023р. до 11.10.2024р. -</p>	01.05.2025 3 роки	Ні

								Заступник директора з фінансів; ТОВ "ДТЕК МЕРЕЖІ", код ЄДРПОУ 41916207, з 02.03.2020р. до 31.07.2023р. - Директор з фінансів.		
3	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Болховітінов Олексій Семенович			1975	КНЕУ, 1998, фінанси і кредит; Бірмінгемський університет, 2001, міжнародна банківська справа та фінанси; Асоціація дипломованих привілейованих бухгалтерів, 2013, дипломований привілейований бухгалтер	26	ТОВ КУА "Герітідж Інвестмент Менеджмент", код ЄДРПОУ 35208646, з 01.11.2024 дотепер - Директор з розвитку бізнесу та стратегії; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНГО", код ЄДРПОУ 16285602, з 26.04.2023 дотепер - Голова Наглядової ради, з 23.12.2022 до 25.04.2023 - Член Наглядової ради; ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА", код ЄДРПОУ 00034186, з 05.05.2025 дотепер - Член Наглядової ради, з 27.09.2022 до 05.05.2025 - Голова Наглядової ради, з 29.12.2020 до 26.09.2022 - Член Наглядової ради; ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", код ЄДРПОУ 34481556, з 15.08.2018 до 15.11.2024 - Директор з розвитку бізнесу та стратегії.	05.08.2023 3 роки	Ні
4	Член Наглядової Ради, представник акціонера	Фоменко Андрій Васильович			1973	Київський державний економічний	28	ТОВ КУА "Герітідж Інвестмент Менеджмент", код ЄДРПОУ 35208646, з 15.01.2009 дотепер - директор;	05.08.2023 3 роки	Ні

						ний ун-т, 1991, економіка підприємства; МОН України (спеціалізована вчена рада КНЕУ), 2002, економіка підприємства і організація виробництва; Асоціація інвестиційного менеджменту та досліджень АІМД(СФА), 2001, фінансова аналітика		ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", код ЄДРПОУ 34481556, з 15.01.2009 дотепер - директор з досліджень та аналізу за сумісництвом.		
5	Незалежний член Наглядової Ради Банку	Клесов Андрій Олегович			1986	КНУ ім. Т.Г. Шевченка, 2006, спеціальність "Математика";	17	JoomPay Europe SA, Люксембург B234303 з 01.03.2018 до 01.10.2020 - Операційний директор.	01.10.2023 3 роки	Ні

						КНУ ім. Т.Г. Шевченк о, 2008, спеціаль ність "Статист ика"; Нац. ун- т "Києво- Могилян ська академія ", 2008, спеціаль ність "Економ ічна теорія", EERC, 2008, спеціаль ність "Економ ічна теорія"				
6	Незалежний член Наглядової Ради Банку	Пйотр Романовський (Piotr Romanowski)			1969	Медична академія Гданська , 1994, доктор медицин и, 1995, доктор філософі ї; Кембріджський універси тет, 1998,	27	AxFina Holding S.A. Ідентифікаційний номер B239375, Люксембург, www.axfina.com, з 21.06.2021 до 18.07.2025 - Незалежний член Ради директорів; Kevin EU UAB, Ідентифікаційний номер 304777572, Литва, www.kevin.eu, з 05.02.2021 до 28.06.2024 - Голова Наглядової ради; Halyk Bank, Казахстан, Ідентифікаційний номер 3898-	01.10.2023 3 роки	Ні

						молекул ярна біологія, доктор філософі ї		1900-АО, www.halykbank.kz, з 22.05.2020 дотепер - Незалежний член Ради директорів; Ryvu Therapeutics S.A., Польща, Ідентифікаційний номер 367359, www.ryv.com, з 23.03.2019 дотепер - Голова Ради директорів; Selvita S.A., Польща, Ідентифікаційний номер 779822, www.selvita.com, з 06.10.2010 дотепер - Голова Ради директорів.		
7	Незалежний член Наглядової Ради Банку	Джованні Сальветті (Giovanni Salvetti)			1971	Комерці йний універси тет "Луїджі Бокконі" , Італія, 1996, спеціаль ність "Економ іка підприє мства", Бакалавр ділового адмініст рування	26	Rothschild and Co Middle East Limited, Dubai, Об'єднані Арабські Емірати д/н з 01.03.2022 дотепер - Керуючий директор; Rothschild and Co CIS B.V., з 01.01.2012 до 01.02.2022 - Керуючий директор; Rothschild & Co, Австрія, з 21.03.2003 дотепер - Керуючий директор.	05.06.2023 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

1	Голова Правління	Панов Сергій Миколайович			1971	Націона льна юридичн а академія України, 1995, Правозн авство, спеціаліс т юрист; Харківсь кий націонал ьний універси тет ім. В.Н. Каразіна , 2004, Банківсь ка справа, спеціаліс т	34	ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг" код ЄДРПОУ 34481556, з 02.08.2019 до 03.08.2020 - Директор юридичного департаменту.	04.08.2020 безстроково	Ні
2	Перший Заступник Голови Правління	Александров Артем Володимирович			1971	Харківсь кий державн ий універси тет, 1993, економіч на теорія, економіс т	33	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" код ЄДРПОУ 14352406, з 04.08.2020 до 28.04.2023 - Голова Наглядової Ради; ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг", код ЄДРПОУ 34481556, з 01.02.2018 до 01.05.2023 - радник Директора; з 02.05.2023 - радник Директора (за сумісництвом).	02.05.2023 безстроково	Ні
3	Заступник Голови Правління з діджитал трансформації	Горкун Тарас Ігорович			1978	Київськи й націонал ьний універси	26	ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг" код ЄДРПОУ 34481556, з 02.09.2019 до 03.08.2020 - Генеральний менеджер проекту.	04.08.2020 безстроково	Ні

						тет імені Тараса Шевченк а, Інститут міжнато дних відносин , 2000, Міжнато дні економіч ні відносин и, магістр; Універси тет Нью Брансвік (Канада) , 2009, Магістр бізнес адмініст рування (МВА) Магістр				
4	Заступник Голови Правління з операційної роботи	Ізбінська Галина Миколаївна			1966	Кам'янец ь- Подільсь кий сільсько господар ський інститут, 1988, економік а і організа ція сільсько го	37	<p>АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" код ЄДРПОУ 14352406 з 16.03.2021 дотепер - Заступник Голови Правління з операційної роботи;</p> <p>АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", код ЄДРПОУ 14352406, з 26.07.2019 до 15.03.2021 - Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.</p>	16.03.2021 безстроково	Ні

						господарства, економіт-організатор сільськогосподарського виробництва				
5	Заступник Голови Правління з безпеки	Кононенко Павло Миколайович			1964	Українська академія внутрішніх справ, 1992, правознавство; Львівський регіональний інститут державного управління Національної академії державного управління при Президентові України, 2018, Державне	40	Адвокатське об'єднання "Кононенко, Кайло та партнери" код ЄДРПОУ 43359770 з 10.12.2019 до 04.09.2020 - Голова.	02.11.2020 безстроково	Ні

						управління, магістр				
6	Заступник Голови Правління з управління проблемними та непрофільними активами	Кривошеїн Петро Петрович			1978	Одеська державна морська академія , 1999, Право, бакалавр права; Одеська державна морська академія , 2000, Правознавство, юрист, спеціаліст; Університет банківської справи, 2020, Фінанси, банківська справа та страхування, магістр	25	ПАТ "ЮНЕКС БАНК" код ЄДРПОУ 20023569 з 04.06.2018 до 03.06.2020 - Заступник Голови Правління.	04.08.2020 безстроково	Ні
7	Заступник Голови Правління з юридичних питань	Соболева Маріанна Володимирівна			1976	Київський національний економічний	26	ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг" код ЄДРПОУ 34481556, з 02.12.2019 до 03.08.2020 - Юрисконсульт.	04.08.2020 безстроково	Ні

						ний універси тет, 1998, Правозн авство, бакалавр ; Київськи й націонал ьний економіч ний універси тет, 1999, Правозн авство, юрист- економіс т				
8	Заступник Голови Правління з казначейства	Шведа Оксана Федорівна			1970	Київськи й інститут народно го господар ства, 1991, Економі чне і соціальн е планува ння, спеціаліс т; Київськи й націонал ьний	32	ТОВ "Девелопмент Констракшн Холдінг" код ЄДРПОУ 34481556, з 15.01.2020 до 03.08.2020 - Менеджер проекту.	04.08.2020 безстроково	Ні

						університет імені Тараса Шевченка, 2006, Правознавство, магістр				
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор з фінансів	Білоус Андрій Володимирович			1984	Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, 2006; спеціальність - Банківська справа; кваліфікація - Магістр з банківської справи	19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" код ЄДРПОУ 14352406, з 21.09.2022 до 31.10.2023 - заступник директора з фінансів; з 16.09.2021 до 20.09.2022 - радник з питань управління ризиками; з 04.07.2019 до 15.09.2021 - директор з ризиків.	01.11.2023 безстроково	Ні
2	Корпоративний секретар	Кузьменко Тетяна Анатоліївна			1987	Національна	18	АТ "МР БАНК", д/н	18.11.2022 безстроково	Ні

						академія Державної податкової служби України, спеціальність "правознавство", кваліфікація магістр правознавства		з 16.03.2018 до 07.06.2022 - керівник напрямку Служби корпоративного секретаря		
3	Начальник Управління внутрішнього аудиту	Борух Наталя Олегівна			1978	Букінгемський університет (Великобританія), 2001, економіка підприємства, ступінь - бакалавр	23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" код ЄДРПОУ 14352406 з 13.07.2015 до 08.03.2016 - Начальник Відділу внутрішнього аудиту та контролю; ПАТ "Перший Український Міжнародний Банк" код ЄДРПОУ 14282829, з 01.04.2015 до 26.06.2015 - Заступник директора Департаменту внутрішнього аудиту.	09.03.2016 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
18.11.2022	Кузьменко Тетяна Анатоліївна			18	АТ "МР БАНК" д/н	Ні	Моб. ном.: 063 97 81 001

					з 16.03.2018 до 07.06.2022 - керівник напрямку Служби корпоративного секретаря		Tatiana.Kuzmenko @creditdnepr.com
--	--	--	--	--	---	--	--------------------------------------

Організаційна структура

У Банку діє дворівнева структура управління. Органами управління та контролю є: Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують питання, віднесені законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, та інші питання діяльності Банку, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку згідно із законом або Статутом Банку. 100% акцій Банку належить одному акціонеру, тому повноваження Загальних зборів здійснюються єдиним акціонером одноосібно з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку (далі - Наглядова Рада). Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Інформація про акціонера Банку, склад Наглядової Ради та Правління Банку розміщена на сайті за посиланнями відповідно: <https://credidnepr.com.ua/pro-bank> <https://credidnepr.com.ua/pro-bank/kerivnyctvo/naglyadova-rada> <https://credidnepr.com.ua/pro-bank/kerivnyctvo/pravlinnya>

Організаційна структура Банку розроблена Правлінням та затверджена Наглядовою Радою Банку у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Національного банку України від 22.12.2018 року №149. Діюча, станом на 30.09.2025р. Організаційна структура Банку була затверджена 14.04.2025р. Наглядовою Радою (Протокол №8). Організаційна структура Банку представлена у вигляді схематичного зображення, яке містить відомості про:

- 1) органи управління Банку (Загальні збори, Наглядова Рада, Правління), (інформація про склад органів управління в примітках до неї);
- 2) керівників Банку, які не входять до органів управління (із зазначенням посади, прізвища, ім'я, по батькові та структурного підрозділу, до якого входить кожен із таких керівників);
- 3) розподіл сфер відповідальності за напрямками діяльності Банку (кураторство) між Головою та членами Правління, а також іншими посадовими особами;
- 4) структурні підрозділи (департаменти, управління) центрального апарату (головного офісу) Банку, що перебувають у прямому підпорядкуванні осіб, зазначених у підпункті 3 (із зазначенням найменування кожного структурного підрозділу, а також у примітках - короткий опис основних функцій, які він виконує);
- 5) структурні підрозділи, що безпосередньо входять до складу структурних підрозділів центрального апарату (головного офісу) Банку, зазначених у підпункті 4 (тобто ієрархічно перебувають на один рівень нижче зазначених структурних підрозділів) (із зазначенням найменування кожного структурного підрозділу);
- 6) підрозділи контролю, а саме: підрозділ внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками та підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (із зазначенням найменування підрозділів та прізвища, імені, по батькові керівників);
- 7) зв'язки, що відображають підпорядкування посадових осіб та структурних підрозділів, зазначених у схемі.

Перелік відокремлених підрозділів Банку розкрито у відповідному розділі проміжної інформації Емітента за 3 квартал 2025 року, а в примітках - посилання на веб-сайт Банку з їх переліком. Схематичне зображення Організаційної структури Банку входить до складу Річної фінансової звітної інформації Банку, яка розміщена на сайті Банку.

3. Структура власності

Структура власності Банку оформлена відповідно до вимог Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою НБУ №328 від 21.05.2015 року. Банк подає

Національному банку України документи про структуру власності щороку до 01 лютого станом на 01 січня поточного року, а також протягом 15 робочих днів із дати змін у складі відомостей про структуру власності. Станом на 01.01.2025 року Банком до Національного банку України були направлені файли щодо схеми структури власності Банку, відомостей про остаточних ключових учасників у структурі власності Банку та про власників істотної участі в Банку. Змін у звітному періоді не було. Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: https://creditdnepr.com.ua/sites/default/files/struktura_vlasnosti_01.01.2025.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

1.1. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415., вебсайт <https://www.pard.ua/>

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД є неприбутковим об'єднанням учасників фондового ринку, що провадять професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів, депозитарну діяльність. ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД.

Емітент є учасником Асоціації.

1.2. Перше всеукраїнське бюро кредитних історій, місцезнаходження об'єднання: 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11. Вебсайт: <https://www.pvbki.com/>

"Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" зареєстроване 29.07.2005 р. та діє на основі Закону України № 2704-IV від 23.06.2005 р. "Про організацію формування та обігу кредитних історій". На даний момент ПВБКІ діє на підставі безстрокової ліцензії Держфінпослуг АГ №505535 від 02.02.2012р.

ПВБКІ є першим серед бюро кредитних історій України, отримало ліцензію Міністерства юстиції України від 26.01.2007 р. № 307652 на здійснення діяльності пов'язаної із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію.

Бюро було створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю за участю Асоціації українських банків, 33 банків, 2 страхових і лізингової компанії та ісландської компанії КредитІнфо Груп. Серед учасників бюро - найбільші банки та фінансові компанії України, які є лідерами на ринку кредитування населення, що надає можливість міжнародним експертам оцінювати частку бюро на ринку у розмірі 85%.

Бюро веде кредитні історії юридичних і фізичних осіб та надає банкам і небанківським фінансово-кредитним установам великий спектр спеціалізованих систем підтримки прийняття рішень та управління ризиками.

Споживачами послуг ПВБКІ виступають банки, фінансові компанії, страхові і лізингові компанії,

кредитні спілки, компанії, що надають послуги зв'язку тощо.

ПВБКІ є національною інституцією, місія якої полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України.

Емітент є учасником ПВБКІ з липня 2005р. Основними послугами ПВБКІ яким користується Емітент: ведення та надання кредитних звітів; моніторинг кредитоспроможності позичальника; скоринг кредитного бюро; автоматизована обробка і оцінка заяв на видачу кредитів (аутсорсинг); інформація для страхового ринку; конектор кредитного бюро; інші послуги, пов'язані з веденням кредитних історій.

1.3. Асоціація "Національна асоціація банків України", місцезнаходження асоціації: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96., Вебсайт: <https://nabu.ua/>

НАБУ - створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основна мета діяльності полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванні єдиної лінії взаємовідносин з Національним банком України та іншими державними органами. Місія асоціації - всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки.

Емітент є членом асоціації з лютого 2012р.

1.4. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА", місцезнаходження: вул. Каховська, 58, Київ, 02005. Вебсайт: <https://www.ema.com.ua/>

Асоціація ЄМА працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури. Разом з регуляторами ринку формує законодавчу і нормативну основу, національну програму платежів, забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Місією Асоціації є всебічно сприяти розвитку зручних і безпечних безготівкових платіжних інструментів та сервісів в Україні.

Емітент є членом асоціації.

1.5. Асоціація "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ", місцезнаходження: 01001, м. Київ, Майдан Незалежності, будинок 2, офіс 617. Вебсайт: <https://www.ukrswift.org/>.

Недержавна некомерційна асоціація українських членів та користувачів міжнародного кооперативу СВІФТ, що об'єднує юридичних осіб-користувачів СВІФТ в Україні, а також інші інституції, пов'язані із сферою фінансових телекомунікацій. УкрСВІФТ взаємодіє з Радою Директорів СВІФТ та консолідує українську спільноту користувачів на засадах координації їхньої діяльності, поширення міжнародного досвіду в сфері технологій обміну фінансовою інформацією, впровадження стандартів наскрізної обробки інформації, вирішення проблем, що стосуються міжнародних та локальних фінансових телекомунікацій.

Емітент є членом асоціації.

1.6. ЄВРОПЕЙСЬКА БІЗНЕС АСОЦІАЦІЯ, місцезнаходження: Україна, 01029, м.Київ, вул. Князів Острозьких 8. Вебсайт: <https://eba.com.ua/>

Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. Мета діяльності вирішити важливі для інвестиційного клімату України питання та покращити його на користь індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

Європейська Бізнес Асоціація об'єднує більше 900 компаній та є однією з наймасштабніших спільнот бізнесу, які працюють на українському ринку.

Емітент є членом асоціації.

1.7. АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ ЛІЗИНГОДАВЦІВ", місцезнаходження: Україна, 01103, м. Київ, Залізничне шосе, 6. Вебсайт: <https://uul.com.ua/>

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців" (УОЛ) створена в 2005 році як добровільний союз професійних учасників ринку лізингу. Головною метою Асоціації визначено завдання "сприяти розвитку відкритого і рівнодоступного ринку оперативного і фінансового лізингу в Україні шляхом координації діяльності підприємств, що об'єдналися для захисту спільних інтересів". В той же час проголошено, що об'єднання не слугуватиме досягненню будь-яких угод між її членами щодо розподілу лізингового ринку.

Об'єднання є неприбутковою організацією згідно з чинним законодавством України та не ставить своєю метою отримання прибутку. Асоціація активно працює над виконанням статутних завдань та спрямовує зусилля на примноження свого потенціалу.

Емітент є членом асоціації з грудня 2021 року.

1.8. Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній, місцезнаходження: Україна, 02000, м. Київ, вул. Князів Острозьких, 32/2. Вебсайт: <https://fintechua.org/>

Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній - це об'єднання, що має на меті сприяти розбудові вітчизняного ринку фінансових технологій, створенню сильної фінтех-екосистеми та підвищенню фінансової інклюзії в Україні. Асоціація почала працювати у червні 2018 року. RACE-місія: Research - досліджувати фінансові інновації для сприяння розвитку ринку, Advocate - створювати найкращі умови для зростання та збільшення фінансової інклюзії, Collaborate - заохочувати співпрацю й обмін знаннями в ком'юніті; Educate - виховувати наступні покоління талантів.

Емітент є членом асоціації.

2) Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами, тому інформація про суми вкладів, мету вкладів та отриманий фінансовий

результат за звітний період відсутня.

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Облікова політика Емітента сформована відповідно до положень чинного законодавства України, діючих норматив-ноправових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Емітента визначає основні принципи класифікації, оцінки, визнання та обліку, які застосовуються Емітентом з метою повного і достовірного відображення активів, зобов'язань і капіталу в обліку та звітності.

Фінансові активи класифікуються Емітентом на основі бізнес-моделі для управління фінансовими активами та передбаченими договором характеристик грошових потоків.

"Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором", яка призначена для утримання активів з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику (такі продажі можуть бути не частими (навіть якщо їх об'єми є значними) або їх об'єми є незначними (навіть якщо вони є частими)); продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

"Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу", яка призначена для керування ліквідністю Банку і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

"Управління активами, призначених для торгівлі", яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного викупу в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною на прямі витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках. Витрати за операцією з фінансовими інструментами за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках визнаються одразу у складі прибутку або збитку за період. За іншими фінансовими інструментами витрати за операцією, включені до первісної вартості фінансового інструмента, включаються до розрахунку процентних доходів і витрат.

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання Банк класифікує як такі, що обліковуються за амортизованою собівартістю, крім:

(а) фінансових зобов'язань, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань - оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів - оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оціночного резерву; (її) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнятно) визнаної кумулятивної амортизації.

Емітент при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів приймає до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які б використовували учасники ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Найкращою оцінкою справедливої вартості є котирування на активному ринку. Для тих активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Емітент ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Емітент оцінює справедливу вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Після первісного визнання Емітент здійснює оцінку фінансових активів, що класифіковані у бізнес модель "Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором", та фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за методом ефективної ставки відсотка. Амортизована собівартість визначається як сума, за якою фінансовий актив або зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація та мінус резерв у сумі очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами.

Емітент здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

Емітент визнає резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватись у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

Сума змін очікуваних кредитних збитків визнається у прибутках і збитках. Процентні доходи і витрати за борговими фінансовими інструментами Емітент визнає у прибутках і збитках за методом ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи та процентні витрати нараховуються протягом від дати визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання до дати його продажу або погашення. За інструментами капіталу Банк визнає у прибутках і збитках дивіденди, але лише тоді, коли Емітент встановлює право на їх отримання.

Коли Емітент більше не очікує відшкодування вартості активу (або його частини) як за рахунок грошових надходжень позичальника/фінансового поручителя або від реалізації заставного майна, Банк

списує такий актив (або його частину) за рахунок сформованого резерву.

Списання може призвести до припинення визнання активу на дату такого списання (у разі відсутності обґрунтованих перспектив і очікувань відшкодування вартості активу) або до припинення визнання у майбутньому (Емітент продовжує роботу щодо примусового стягнення заборгованості за списаними активами).

Якщо заходи Емітента щодо примусового стягнення списаної заборгованості призвели до отримання погашення грошових потоків, такі суми обліковуються в зменшення витрат на формування резерву.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті та монетарне золото первісно визнаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют (золота) на дату розрахунку і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу. Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та монетарному золоті у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют та золота визнаються як прибутки або збитки і включаються до складу фінансових результатів Емітента в тому періоді, в якому вони виникли.

Немонетарні активи в іноземній валюті відображаються за історичною вартістю, тобто за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату придбання активу.

Основні засоби та нематеріальні активи під час первісного визнання Емітент оцінює за собівартістю. Подальша їх оцінка здійснюється Емітентом за моделлю собівартості або моделлю переоцінки. Відповідна модель застосовується до всієї групи основних засобів та нематеріальних активів.

Після первісного визнання Емітент обліковує основні засоби за моделлю собівартості, крім груп "Земля" і "Будівлі та споруди", які обліковуються за моделлю переоцінки. Переоцінка здійснюється по всіх об'єктах груп "Земля" і "Будівлі та споруди" у разі, якщо залишкова вартість об'єктів основних засобів суттєво відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання звіту про фінансовий стан.

Амортизація основних засобів нараховується щомісячно протягом строку їх корисного використання прямолінійним методом. Банк не припиняє амортизацію об'єкта основних засобів під час ремонту та технічного обслуговування. Емітент визначає мінімально допустимий строк корисного використання (амортизації) основних засобів для кожної групи основних засобів, використовує актив до кінця фізичного строку його використання та приймає ліквідаційну вартість активу у розмірі нуля гривень. Строк корисного використання об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання. Об'єкти групи "Земля" не амортизуються.

Інвестиційна нерухомість під час первісного визнання оцінюється за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами оціночної діяльності, які акредитовані Банком. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті "Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості".

Емітент щорічно перед складанням річної фінансової звітності здійснює інвентаризацію всіх активів та зобов'язань Емітента з метою забезпечення достовірності та повноти фінансової звітності, перевірки правильності визнання та оцінки активів та зобов'язань, контролю відповідності даних бухгалтерського обліку фактичній наявності необоротних активів.

4) Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Капітал Банку протягом 9 місяців 2025 року збільшився на 6,0% (протягом III кварталу 2025 року збільшився на 0,4%) та станом на кінець дня 30 вересня 2025 року склав 2 630,9 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 2 482,6 млн. грн.).

У структурі пасивів Банку частка власного капіталу станом на кінець дня 30 вересня 2025 року складає 11,5% (на 31.12.2024 р.: 9,9%).

Статутний капітал протягом 9 місяців 2025 року залишився незмінним та станом на кінець дня 30 вересня 2025 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку становив 3 587 млн. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 у структурі пасивів Банку частка коштів клієнтів складає 84,7% (на 31.12.2024 р.: 87,1%).

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банку диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання - за видами економічної діяльності. Ці чинники зменшують чутливість Банку до ризику ліквідності.

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року обсяг коштів клієнтів склав 19 444,7 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 21 780,1 млн. грн.), що становить 95,6% від загальної суми зобов'язань Банку. У структурі коштів клієнтів станом на кінець дня 30 вересня 2025 року частка строкових коштів складає 39,9% (на 31.12.2024 р.: 28,8%). Протягом 9 місяців 2025 року кошти на рахунках корпоративних клієнтів зменшилися на 3 208,2 млн. грн. або на -19,1% до 13 630,1 млн. грн. (за III квартал 2025 року обсяг збільшився на 494,3 млн грн. або на +3,8%), обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшився на 872,8 млн. грн. або на +17,7% (за III квартал 2025 року збільшився на 337,4 млн. грн. або на +6,2%) до 5 814,6 млн. грн. У підсумку, за 9 місяців 2025 частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 77,3% до 70,1%, роздрібних - збільшилась 22,7% до 29,9%.

Починаючи з II кварталу 2024 року в межах програми іпотечного кредитування "єОселя" Банк залучає кошти від іпотечної установи ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО", яка активно підтримує державні ініціативи, спрямовані на забезпечення доступного житла для всіх верств населення. Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року обсяг залучених коштів від ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" склав 511,7 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 311,5 млн. грн.).

Банк використовує похідні фінансові інструменти (деривативні контракти), такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року Банком укладено з Національним банком України дві угоди своп процентної ставки на умовну суму 1 140,0 млн. грн (на 31.12.2024 р.: 1 140,0 млн. грн.), відповідно до яких Банком сплачується фіксована процентна ставка, а Національним банком України - плаваюча.

Банк вчасно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми вкладниками та кредиторами.

Частка високоліквідних активів Банку (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП та державні боргові цінні папери країн G7) перебувала на високому рівні - 53,6% від зобов'язань. Кошти на коррахунку в Національному банку

України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань, зокрема, щодо формування та зберігання обов'язкових резервів. Переважну більшість коштів на ностро-рахунках розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (за всіма валютами) складало 151% при встановленому мінімальному значенні 100%;
- фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю LCR (в іноземній валюті) складало 154% при встановленому мінімальному значенні 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR складав 132% при встановленому мінімальному значенні 100%.

АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" дотримується збалансованої політики фінансування, що включає залучення депозитів від клієнтів, а також власного капіталу. Основним пріоритетом Банку є забезпечення стабільності та стійкості фінансової діяльності з урахуванням ризиків та регуляторних вимог.

Банк підтримує достатній рівень робочого капіталу для забезпечення поточних потреб, що дозволяє ефективно керувати ліквідністю та виконувати всі зобов'язання перед клієнтами та контрагентами. Регулярний моніторинг фінансових показників і гнучка стратегія управління активами та пасивами дозволяють підтримувати оптимальний рівень робочого капіталу.

Для підвищення ліквідності Банк планує продовжувати диверсифікацію джерел фінансування, зокрема залучення нових клієнтів, розширення спектра депозитних продуктів та активну роботу на міжбанківському ринку. Також розглядаються можливості впровадження нових фінансових інструментів і покращення внутрішніх процесів управління ліквідністю.

5) Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

У звітному періоді Банк не проводив досліджень та розробок. Відповідно, витрати на ці цілі відсутні.

6) Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

За 9 місяців 2025 року Банком отримано прибуток 195,7 млн. грн., а за аналогічний період 2024 року прибуток складав 248,9 млн. грн. (за III квартал 2025 року Банком отримано збиток у сумі -12,0 млн. грн., а за III квартал 2024 року прибуток склав 63,6 млн. грн.).

Зростання обсягу кредитно-інвестиційного портфеля Банку призвело до збільшення обсягу процентних доходів Банку, який за 9 місяців 2025 року склав 2 488,5 млн. грн., що на 235,5 млн. грн. або на 10,5% більше, ніж за аналогічний період 2024 року (2 253,0 млн. грн.). При цьому, процентні витрати Банку склали 1 410,7 млн. грн., що на 146,2 млн. грн. або на 11,6% більше, ніж за аналогічний період 2024 року (1 264,5 млн. грн.).

Відповідно до Звіту про рух грошових коштів отриманий чистий процентний дохід за 9 місяців 2025 року склав 952,8 млн. грн., що на 68,8 млн. грн. або на 7,8% більше, ніж за аналогічний період 2024

року (884,0 млн. грн.). За 9 місяців 2025 року отриманий чистий комісійно-торговий дохід у порівнянні з аналогічним періодом 2024 року збільшився на 8,8 млн. грн. або на 5,3% та склав на кінець дня 30 вересня 2025 року 172,8 млн. грн.

Протягом 9 місяців 2025 року витрати Банку на відрахування до резервів склали 344,4 млн. грн., а за аналогічний період 2024 року відрахування склали 266,9 млн. грн.

Протягом 9 місяців 2025 року витрати на виплати працівникам склали 727,0 млн. грн., що на 252,2 млн. грн. (+53,1%) більше ніж за аналогічний період 2024 року (474,8 млн. грн.). Амортизаційні відрахування склали 72,1 млн. грн., що на 16,3 млн. грн. (+29,2%) більше, ніж за аналогічний період 2024 року (55,8 млн. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати Банку склали 280,3 млн. грн., що на 90,5 млн. грн. (+47,7%) більше, ніж за 9 місяців 2024 року (189,8 млн. грн.).

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи Банку склали 22 962,1 млн. грн., що на 2 040,2 млн. грн. (-8,2%) менше, ніж на початок поточного року (на 31.12.2024 р.: 25 002,3 млн. грн.);

- портфель кредитів юридичних осіб до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 1 805,2 млн. грн. (+25,2%) до 8 968,1 млн. грн. Обсяг кредитів органам державної влади знизився на 139,9 млн. грн. (-45,9%) до 164,8 млн. грн.

- портфель споживчих кредитів до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 268,9 млн. грн. (+29,4%) до 1 184,3 млн. грн., а обсяг іпотечних кредитів збільшився на 233,9 млн. грн. (+73,0%) до 554,4 млн. грн.

- обсяг резервів під зменшення корисності позик зменшився на 85,1 млн. грн. (-9,7%) до 788,7 млн. грн.;

- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 45,6 млн. грн. (-47,4%) до 50,6 млн. грн.;

- обсяг високоліквідних активів (готівкові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, вкладення в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та державні боргові цінні папери країн G7 без урахування ОВДП, переданих у заставу) зменшився на 3 898,8 млн. грн. (-26,3%) до 10 901,0 млн. грн.

Активи Банку станом на кінець дня 30 вересня 2025 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам: 43,9% (на 31.12.2024 р.: 31,3%);

- грошові кошти та їх еквіваленти (в т.ч. депозитні сертифікати НБУ та заборгованість інших банків): 17,4% (на 31.12.2024 р.: 28,2%);

- інвестиції в високоліквідні цінні папери: 34,4% (на 31.12.2024р.: 36,0%);

- основні засоби, інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, нематеріальні активи: 2,3% (на 31.12.2024 р.: 2,3%);

- інші активи: 2,0% (на 31.12.2024 р.: 2,2%).

Капітал Банку протягом 9 місяців 2025 року збільшився на 6,0% (за III квартал 2025 року збільшився на 0,4%) та станом на кінець дня 30 вересня 2025 року склав 2 630,9 млн. грн.

Банк продовжує інвестувати грошові кошти в короткострокові інструменти НБУ - депозитні сертифікати, проте їх обсяг станом на кінець дня 30 вересня 2025 року зменшився у порівнянні з обсягом на кінець дня 31 грудня 2024 року на 2 264,3 млн. грн. (-50,9%) та склав 2 187,4 млн. грн. Операції з депозитними сертифікатами протягом 9 місяців 2025 року забезпечили отримання процентного доходу в сумі 291,6 млн. грн., що на 53,4 млн. грн. (-15,5%) менше за аналогічний період 2024 року.

Інвестиції Банку в ОВДП та муніципальні облігації станом на кінець дня 30 вересня 2025 року склали 7 741,5 млн. грн. (станом на 31 грудня 2024 року: 8 466,6 млн. грн.). Ці інвестиції забезпечили отримання процентного доходу в сумі 943,4 млн. грн., що на 2,0 млн. грн. або на -0,2% менше за аналогічний період 2024 року.

Операції з цінними паперами та депозитними сертифікатами НБУ здійснювалися Банком відповідно до встановлених лімітів.

Зобов'язання Банку протягом 9 місяців 2025 зменшилися на 2 188,5 млн. грн. або на -9,7% (за III квартал 2025 року збільшилися на 860,4 млн. грн. або на +4,4%) та станом на кінець дня 30 вересня 2025 року становили 20 331,2 млн. грн., з яких 95,6% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів протягом 9 місяців 2025 зменшилися на 2 335,4 млн. грн. або на -10,7% (за III квартал 2025 збільшився на 831,7 млн. грн. або на +4,5%) та станом на кінець дня 30 вересня 2025 року становив 19 444,7 млн. грн. (на 31.12.2024 р.: 21 780,1 млн. грн.). Кошти на рахунках корпоративних клієнтів зменшилися на 3 208,2 млн. грн. або на -19,1% до 13 630,1 млн. грн. (за III квартал 2025 року обсяг збільшився на 494,3 млн. грн. або на +3,8%), обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшився на 872,8 млн. грн. або на +17,7% (за III квартал 2025 року збільшився на 337,4 млн. грн. або на +6,2%) до 5 814,6 млн. грн. У підсумку, за 9 місяців 2025 частка коштів на рахунках корпоративних клієнтів в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 77,3% до 70,1%, роздрібних - збільшилась 22,7% до 29,9%.

Надалі рівень прибутковості Банку буде залежати від багатьох факторів, зокрема, від успішної реалізації стратегії розвитку, ефективної роботи із залучення нової та утримання наявної клієнтської бази, ефективної роботи з повернення проблемної заборгованості, нарощування якісного кредитного портфеля. Факторами, які в певній мірі можуть вплинути на уповільнення темпів розвитку та викликати зниження показників ефективності діяльності, виступають: обмежений платоспроможний попит на банківське кредитування, чутливість банківської системи України до операційного та кредитного ризиків, що зумовлено тривалими військовими діями на території України через агресію з боку російської федерації.

7) Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками, що створена у Банку відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку),

моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення виконання пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності, вимог щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) та процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP).

У Банку діє Декларація схильності до ризиків, яка розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Банк готовий приймати або уникати з метою досягнення його бізнес-цілей, та визначає рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) в Банку. Метою Декларації є організація чіткого процесу ефективного управління ризиками за допомогою встановлення попереджувальних та граничних значень показників ризик-апетиту, лімітів ризиків для кожного виду з визначених Банком суттєвих ризиків.

Декларація встановлює толерантність до ризиків в операційній діяльності Банку. Ієрархічна структура допустимого рівня ризиків, ризик-апетиту, встановлених лімітів на ризики та профілю ризику виглядає наступним чином:

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity)

Ризик-апетит (Risk Appetite)

Ліміти на ризики (Risk Limits)

↑↓

Профіль ризику (Risk Profile)

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, які визначені в рамках Декларації схильності до ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик та з інших видів ризиків - стратегічний ризик та соціально-екологічний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики Банк контролює у ході процесу стратегічного планування.

Метою Стратегії управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, на які наражається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та, здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Наглядова Рада Банку та її комітети:

- Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку;
- Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку;
- Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради Банку.

Правління Банку та постійно діючі колегіальні органи виконавчого рівня:

I рівень (вищий):

Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки
Комітет з фінансового моніторингу;
Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації Банку;
Комітет з управління активами та пасивами;
Комітет з проблемних активів;
Комітет з бізнесу фізичних осіб;
Комітет з корпоративного бізнесу;
Комітет з малого та мікро бізнесу.

II рівень (нижчий):

Малий комітет з корпоративного бізнесу;
Малий комітет з малого та мікро бізнесу;
Уповноважені особи за експертними напрямками/функціями.

Управління внутрішнього аудиту (третя лінія захисту);

Підрозділи з управління ризиками та управління комплаєнс (друга лінія захисту);

Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Функції з управління ризиками розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада. Наглядова Рада визначає та затверджує загальну Стратегію управління ризиками в Банку, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками Банку, а також виконує інші функції з управління ризиками у відповідності до нормативних актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку з метою підвищення ефективності управління ризиками має право створювати комітети та делегувати їм частину своїх функцій з управління ризиками.

Комітети Наглядової Ради - є постійно діючими консультативно-дорадчими органами, що створюються при Наглядовій Раді з метою забезпечення безперервності управління діяльністю Банку, попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з окремих питань діяльності Банку, що відносяться до компетенцій відповідного Комітету. Повноваження Комітетів Наглядової Ради також полягають у проведенні моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю, моніторингу виконання управлінських рішень, проведенні оцінки ефективності діяльності колегіальних органів, підрозділів контролю Банку, контролем діяльності за визначеними напрямками та інших питань, що віднесені до компетенції Комітетів.

Правління. Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи Стратегію та Політики з управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Комітети. В процесі здійснення функції контролю і управління ризиками Правління Банку (перша лінія захисту) делегує частину своїх функцій, повноважень і безпосереднього управління ризиками профільним колегіальним органам виконавчого рівня:

- Комітет з управління активами та пасивами АТ БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - КУАП) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління активно-пасивними операціями Банку та ризиками, що зумовлені такими операціями, а також реалізації принципу колегіальності ухвалення рішень щодо питань регулювання лімітів та граничних значень параметрів банківських продуктів, операцій, необхідних для успішного виконання бюджету Банку;

- Комітет з бізнесу фізичних осіб АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - КБФО) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з фізичними особами (усіма сегментами клієнтів - фізичних осіб) та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КБФО виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з фізичними особами.

- Комітет з корпоративного бізнесу АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - ККБ) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами - підприємцями сегменту корпоративного та середнього бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. ККБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.

- Комітет з малого та мікро бізнесу АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - КММкБ) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою ефективного управління бізнесом з юридичними особами та фізичними особами - підприємцями сегменту малого та мікро бізнесу та пов'язаними з ним ризиками, має вищий рівень компетенції та може приймати управлінські рішення у межах повноважень. КММкБ виконує функції кредитного комітету у розумінні вимог Закону про банки у частині операцій з юридичними особами.

- Комітет з операційних, комплаєнс ризиків, ESG та інформаційної безпеки (КОКР, ESG та ІБ) - уповноважений орган з питань управління системою внутрішнього контролю Банку, організації та вдосконалення операційних процесів, управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, ESG-ризиками (екологічними, соціальними та управлінськими ризиками), впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою (далі - СУІБ) та управління ризиками інформаційної безпеки в рамках СУІБ Банку, а також забезпечення інтеграції принципів сталого розвитку та ESG у діяльність Банку.

- Комітет з проблемних активів АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - КПА) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном. КПА уповноважений розглядати питання управління потенційно проблемними активами, в тому числі ухвалювати кредитні рішення щодо таких активів.

- Комітет зі стратегічного розвитку та трансформації АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (далі - КСРТ) - постійно діючий комітет Банку, що створюється з метою управління проектами та трансформацією Банку та визначає стратегію Банку в частині його трансформації, за напрямками оптимізації процесів та діджитал змін, у т.ч., але не виключно, розвитку інформаційних систем Банку.

- Комітет з фінансового моніторингу АТ "БАНК КРЕДИТ ДНПРО" (далі - КФМ) - постійно діючий комітет Банку з питань фінансового моніторингу, в т.ч. щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Бізнес-підрозділи. Бізнес-підрозділи є першою лінією захисту та відповідають на своєму рівні за управління та моніторинг ризиків, а також дотримання встановлених лімітів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Друга лінія захисту. Наглядова рада Банку створила постійно діючі підрозділи з управління ризиками: управління ризик - менеджменту, управління ризиків корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, управління оцінки та моніторингу застав та управління комплаєнс і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Управління ризик-менеджменту, управління ризиків корпоративного бізнесу, управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу, управління оцінки та моніторингу застав. Підрозділи з управління ризиками підпорядковується Директору з ризиків, який має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Управління комплаєнс. Начальник управління комплаєнс (ССО) несе відповідальність за діяльність підрозділу, має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, профільних комітетів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, та у встановлені внутрішніми документами Банку строки інформує Наглядову раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Внутрішній аудит. Управління внутрішнього аудиту періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого перевіряється як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів фінансових ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик та стратегічний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики Банк контролює у ході процесу стратегічного планування.

Метою політики управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, на які наражається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та, здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов

договору. Банк дотримується консервативної кредитної політики та надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди кредитного ризику:

- Ризик неплатоспроможності позичальників;
- Ризик концентрації (як складова кредитного ризику);
- Ризик забезпечення по кредиту;
- Суверенний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

- визначення загальних критеріїв прийнятності кредитування;
- встановлення загальних умов щодо кредитування;
- встановлення порядку ухвалення кредитних рішень;
- затвердження підходів щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- затвердження підходів щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- проведення стрес - тестування кредитного ризику;
- формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- встановлення лімітів, що обмежують кредитний ризик, в т.ч. ліміти концентрації;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Кредитна якість фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система спирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вхідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Чинники, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, враховують поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, історію погашення, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику. Загальним підходом Банку є уникання кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику. Ключовими специфічними ризиками, що відносяться до періоду звітності, є ризик погіршення якості обслуговування боргу позичальниками через значне пошкодження активів, втрату або зменшення кількості контрагентів/джерел отримання доходів, які спричинені активними бойовими діями. Для зменшення даних ризиків Банк використовує обмеження/лімітування активних операцій за географічною ознакою. Додатковою можливістю є розширення кредитування в регіонах, яким такі

ризиків притаманні у меншій мірі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості реалізації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачуваних умовах.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку достатнього обсягу грошових коштів для виконання своїх зобов'язань в належні строки з мінімізацією негативного впливу дисбалансу між ліквідними активами та зобов'язаннями у відповідних визначених часових періодах як в звичайних, так і в стресових ситуаціях та мінімізації пов'язаних з цим неприйнятних втрат/підвищених витрат, які, в свою чергу, можуть мати негативний вплив на прибуток та капітал Банку. Для досягнення зазначеної мети управління ризиком ліквідності полягає у вирішенні наступних завдань:

- прогнозування/упередження ймовірного виникнення ризику ліквідності Банку, який перевищує встановлені значення ризик-апетиту;
- оцінка можливих втрат через реалізацію ризику ліквідності та аналіз джерел їх компенсації;
- впровадження ефективних та дієвих заходів мінімізації негативного впливу ризику ліквідності.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ризиком ліквідності - це безперервний процес, що враховує зміни як внутрішнього фінансового стану Банку так й зміни на фінансових ринках;
- у Банку запроваджено централізоване управління ліквідністю - загальне управління ліквідністю покладається на КУАП;
- комплексне управління ліквідністю полягає в одночасному управлінні як активами так й пасивами Банку у розрізі строків та валют;
- повноваження та відповідальність щодо управління ліквідністю Банку чітко розподіляються між органами управління/бізнес-підрозділами/підрозділами з управління ризиками Банку;
- Банк забезпечує належний внутрішній контроль за ризиком ліквідності шляхом неухильного дотримання внутрішніх процедур, постійного нагляду за дотриманням встановлених відповідних лімітів (обмежень);
- Банк забезпечує наявність та ефективність функціонування відповідних інформаційних систем для виявлення, аналізу та оцінки ризику ліквідності, їх підтримання та супроводження;
- Банк при прийнятті рішень вирішує конфлікт між дохідністю та ліквідністю у бік ліквідності;
- при прийнятті рішень про укладання суттєвих угод проводиться їх попередній аналіз на предмет відповідності поточному стану ліквідності, лімітам ризику ліквідності та впливу на ризик-апетит;
- Банк ураховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурах внутрішнього ціноутворення своїх продуктів при визначенні трансфертних цін (ставок) для перерозподілу фінансових ресурсів усередині Банку.

Банк забезпечує розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані документів, що визначають доступні джерела фінансування та порядок дій на випадок виникнення кризових ситуацій ліквідності (з урахуванням як зовнішніх так й внутрішніх факторів виникнення кризи). Для оцінки даного ризику Банк використовує наступні інструменти:

- щоденна звітність щодо миттєвої ліквідності та контроль дотримання встановлених значень коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR;
- щотижнева звітність, яка оцінює ліквідність Банку на горизонті до 1 місяця;

- щомісячний ГЕП-аналіз структурної ліквідності на більш довгих часових горизонтах, який проводиться в розрізі національної та іноземних валют, а також використовує як контрактні строки, так і історичну статистику щодо грошових потоків за рахунками клієнтів;
- щомісячний аналіз концентрацій в розрізі сегментів та клієнтів/груп клієнтів;
- процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP).

В результаті комплексного постійного розгляду цієї звітності Банк має змогу оперативно ідентифікувати підвищення ризику ліквідності та вжити, за необхідності, заходи щодо його пом'якшення.

Загальним підходом Банку щодо пом'якшення цього ризику є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають депозити юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

У загальному сенсі неконцентровані джерела фінансування (кошти клієнтів Мале- та Мікро-бізнесу, фізичних осіб) є пріоритетним джерелом для фінансування Банком довгострокових активних операцій в незалежності від ринкових та макроекономічних умов. Підвищення частки коштів цих сегментів розглядається Банком як пріоритетний напрямок роботи.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, здійснює операції з купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, в т.ч. шляхом укладання угод СВОП та РЕПО.

Короткострокові джерела фінансування, в основному, використовується для розміщення в короткострокові казначейські активи: депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та казначейські облігації країн з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою.

Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, укладає угоди з купівлі-продажу цінних паперів, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу та структури залучених коштів клієнтів.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги оцінюється Банком в розрізі наступних підвидів ризику:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;

- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик негативної переоцінки СВОП процентної ставки з НБУ;
- ризик негативної переоцінки портфелю ОВДП.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (НИ) та економічну вартість капіталу (EVE). В разі, якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком банківської книги керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та зобов'язань Банку за строками та в розрізі валют, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці, Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами.

Для оцінки даного ризику Банк проводить оцінку можливого впливу на:

- чистий процентний дохід протягом наступних 12 міс.;
- економічну вартість капіталу відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Банк проводить дану оцінку з використанням наступних 6 сценаріїв:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down);
- зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Суттєвим ризиком у періоді, який розглядається, був базисний через різну динаміку зміни основних ринкових індексів, до яких прив'язана процентна ставка за активами та зобов'язаннями Банку (індекс UIRD, облікова ставка, дохідність депозитних сертифікатів), що може призвести до додаткового ризику навіть при збалансованості активів та зобов'язань за строками перегляду ставок. При цьому, волатильність ставок надає додаткову можливість їх встановлення на рівні, який є прийнятним для Банку з метою фіксації величини процентного доходу.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП, який зважаючи на результати аналізу, а також динаміку ринкових процентних ставок та дії регуляторів (НБУ, ФРС, ЄЦБ) корегує процентні ставки за активними та пасивними операціями.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Ринковий ризик

включає ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Банк планує уникати наступних підвидів ринкового ризику, що підтверджується відсутністю у бюджеті Банку активів/доходів від операцій, які можуть генерувати дані ризики:

- ризик дефолту;
- ризик кредитного спреду;
- фондовий ризик;
- товарний ризик;
- ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для процентного ризику торгової книги - метод модифікованої дюрації;
- для ризику валютного - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес - тестування ринкових ризиків.

Банк визнає суттєвим один з підвидів ринкового ризику - валютний ризик.

У своїй діяльності Банк не використовує фінансові інструменти, що відносяться до торгової книги та інструментів, що є джерелом інших підвидів ринкового ризику, крім валютного. Зазначена позиція визначена у Декларації схильності до ризиків Банку на 2025 рік.

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку. Даний ризик властивий для Банку через невідповідність активів та пасивів Банку, номінованих в одній валюті, яка виникає як через відкриття позиції з метою отримання торгового доходу (торгова позиція), так і через здійснення інших операцій, які не пов'язані з торгівлею валютою (нарахування процентів, формування резервів і т.д.).

Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам.

Банк визнає для себе суттєвими наступні ризики, які є складовими операційного ризику:

- Ризик безперервності діяльності - ризики забезпечення безперервної діяльності Банку за умови реалізації негативних зовнішніх та внутрішніх факторів;
- Ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам Банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.
- Ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик - ризик виникнення збитків та/або додаткових втрат унаслідок реалізації кіберзагроз.

Вимірювання/ оцінка операційних ризиків Банку є невід'ємною частиною процесу управління операційними ризиками. Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує наступні інструменти:

- аналіз результатів перевірок, здійснених управлінням внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором;
- самооцінка операційного ризику;
- ключові показники ризику;
- сценарний аналіз та стрес-тестування операційного ризику;
- ведення бази внутрішніх подій операційного ризику шляхом фіксації та збору внутрішніх подій операційного ризику, втрат, пов'язаних з реалізацією операційного ризику.

Основним кількісним інструментом, який застосовується Банком з метою визначення розміру Ризик-апетиту щодо операційного ризику є аналіз даних внутрішніх подій операційного ризику (вкл. юридичний ризик, ризик інформаційно-комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки).

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди стратегічного ризику:

- Бізнес-ризик - ризик невиконання затвердженого бюджету та/або бізнес-плану Банку, що, в свою чергу, призводить до недоотримання запланованого фінансового результату;
- Військовий ризик - ризик, що пов'язаний з продовженням/активізацією активних бойових дій на території України.

Оцінка бізнес-ризиків здійснюється на підставі аналізу виконання бізнес-плану/бюджету Банку, досягнення планових показників, як щодо збільшення обсягів та кількості операцій Банку, так й щодо

прибутковості запланованих операцій Банку.

Банк не встановлює окремі показники ризик-апетиту для військового ризику, але оцінює їх в процесі комплексної оцінки стратегічного ризику та визначення індивідуального рівня ризик-апетиту до стратегічного ризику.

Соціальний та екологічний ризик

Банк прагне сприяти довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, що працюють, зокрема, в аграрному та інших секторах бізнесу, сприяти розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, реагуючи не лише на нагальні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх.

Соціальний та екологічний ризик - ризик збитків, що виникають внаслідок завдання Банком шкоди довкіллю та/або суспільству (безпосередньо або через пов'язаних осіб та клієнтів).

Банк розглядає екологічний аспект як такий, що збільшує своє значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності. При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк має намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- перевага інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлювальної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки сировини тощо);
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для зменшення власного вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлювальних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проектах, спрямованих на збереження природних ресурсів та збереження біорізноманіття.

Ці аспекти мають допомогти Банку не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створювати позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку / внутрішніх документів Банківської групи.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури

управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, здійснення ефективного розподілу функцій, організації системи внутрішнього контролю з урахуванням 3-х ліній захисту, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків тощо, а також забезпечення завчасного реагування на них.

Банк в рамках Стратегії Банку визнає суттєвим підвидом комплаєнс-ризиків регуляторний ризик (в т.ч. в сфері ПВК/ФТ), а саме ризик, який виникає в результаті зміни вимог законодавства, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку. Вищевказані зміни можуть збільшити витрати на ведення бізнесу, знизити привабливість інвестицій, іншим негативним чином вплинути на діяльність Банку.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена система:

- моніторингу нових вимог законодавства та контролю їх імплементації в діяльності Банку;
- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення конфліктів інтересів (зокрема потенційних), забезпечення своєчасного їх уникнення;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку та внутрішніх нормативних документів Банку;
- аналізу контрагентів Банку;
- аналізу кредитних операцій із пов'язаними із Банком особами;
- аналізу звернень клієнтів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення своєчасного звітування органам управління Банку;
- залучення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до розслідувань, до вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції, тощо.

З метою визначення розміру Ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків Банк враховує зовнішні комплаєнс-ризики (в т.ч. аналіз заходів впливу, запроваджених до інших банків за наявності такої інформації), зафіксованих порушень в діяльності Банку, застосованих до Банку заходів впливу та експертної думки щодо залишкових ризиків, аналізу недоліків процесів Банку, виявлених комплаєнс-ризиків, конфліктів інтересів, наявності значних подій комплаєнс-ризиків (за ключовими зонами ризику), в т.ч. з урахуванням експертного судження/припущення керівників профільних підрозділів Банку та працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). При розрахунку також аналізуються значні зміни у законодавстві та їх потенційні наслідки для Банку, нові вимоги законодавства, а також події, що призвели до погіршення репутації інших банків (за наявності такої інформації).

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Емітент є універсальним банком, який проводить операції на всій території України, веде прозорий бізнес та цінує свою репутацію.

Ключові завдання:

- забезпечення безперервної діяльності;
- розвиток дистанційних каналів продажів у всіх сегментах;

- масштабування бізнесу зі зростанням ринкової частки Банку як в кредитних операціях, так і в коштах клієнтів;
- контроль ефективності з фокусом на показник CIR з використанням існуючої інфраструктури та максимізацією ефекту від нових інвестицій;
- диверсифікація кредитного портфеля, розвиток кредитування агросектору в нових регіонах, збільшення обсягів та розвиток нових каналів кредитування роздрібних клієнтів;
- розширення асортименту кредитних продуктів;
- утримання рівня сплати відсотків для корпоративних клієнтів та клієнтів сегменту Агро;
- збільшення невідсоткових доходів, збільшення обсягу пасивів шляхом роботи з існуючими клієнтами та залучення нових клієнтів, активне зростання диверсифікованих ресурсів МСБ, збереження обсягу FX операцій.

Стратегічні цілі Банку базуються на принципах досягнення максимальної рентабельності капіталу, задоволення вимог реального сектору економіки, удосконалення системи ризик-менеджменту в Банку.

Перспективні плани розвитку Банку передбачають:

- зростання ринкової капіталізації Банку за рахунок збільшення обсягу власного капіталу при досягненні його оптимальної рентабельності і адекватності; диверсифікацію клієнтської бази за допомогою розвитку роздрібного бізнесу, а також залучення нових корпоративних клієнтів;
- диверсифікацію кредитного портфеля Корпоративного бізнесу та Агро, розвиток кредитування агросектору в нових регіонах, розвиток кредитування ММкБ, збільшення обсягів та розвиток нових каналів кредитування;
- збільшення невідсоткових доходів, збільшення обсягу пасивів шляхом роботи з існуючими клієнтами та залучення нових клієнтів, активне зростання диверсифікованих ресурсів ММкБ, збереження обсягу FX операцій.
- розвиток малого та середнього бізнесу за рахунок створення пасивних та зручних розрахункових продуктів, які адресуватимуть щоденні потреби клієнтів даного сегменту, а також завдяки збільшенню кредитування малих підприємств агропромислового сектору;
- розвиток роздрібного бізнесу за рахунок збільшення кредитування фізичних осіб через кеш кредити та карткові продукти, розвиток цільового кредитування, зокрема, іпотечного кредитування, товарного кредитування, кредитування послуг, розвитку ВПП-банкінгу та інноваційних депозитних продуктів;
- розвиток віддалених каналів сервісу та продажу, розробку більш зручних у використанні банківських продуктів та автоматизацію банківських процесів;
- ефективну інтеграцію в міжнародну фінансову систему через розширення співпраці з міжнародними фінансовими установами.

Основними критеріями успіху Банку є виконання ключових планових показників ефективності (KPI), а саме: рівня операційного прибутку, показника CIR, кількості активних клієнтів, обсягу кредитного портфелю в розрізі ключових бізнес-ліній, портфелю клієнтських залишків, показників NIM, ROA, ROE, рівня комісійно-торгівельного доходу та розвиток операцій на фінансових ринках та гнучке управління портфелем цінних паперів. Банк на регулярній основі здійснює оперативний контроль щодо виконання планових показників діяльності.

Стратегічним баченням Банку є зростання у моделі універсального банку з розвитком всіх сегментних напрямків (бізнес-ліній): великого та середнього бізнесу, малого та мікро бізнесу, а також роздрібного бізнесу, в кожному з яких визначається власний фокус та ставляться цілі, не втрачаючи можливостей синергії між бізнес-лініями.

Напрямок корпоративного бізнесу передбачається розвивати в частині активного залучення середніх клієнтів на розрахунково-касове обслуговування для формування більш диверсифікованої бази пасивів, а також продовжуючи співпрацю з ключовими бізнес клієнтами та виважено нарощуючи кредитний портфель у індустріях, що адаптувалися до поточних макроекономічних умов.

Планується поглиблення кредитування юридичних осіб корпоративного сегменту, що має забезпечити поступове щорічне зростання портфелю за рахунок:

галузевої спеціалізації - у цільових галузях з найвищим потенціалом розвитку;

фінансування, що відповідає потребам та планам клієнта, у т.ч., інвестиційне, проектне фінансування та лізинг в обраних цільових галузях;

фокусі на зваженому прийнятті ризику з урахуванням глибокого розуміння особливостей клієнтів, замість цінової конкуренції;

якісному операційному обслуговування клієнта, що поєднує розвинену платформу дистанційних каналів з професіоналізмом команди.

Для кредитування корпоративних клієнтів, за галузевим принципом до сфери стратегічних інтересів Банку належать галузі економіки, що є ключовими для економіки України (або відповідного регіону); демонструють довготривалу здатність до розвитку або надійну стабільність; створюють нові робочі місця; орієнтовані на експорт продукції та пов'язані з сучасними технологіями.

Банк визначає наступні галузі та сектори економіки пріоритетними: сільське господарство (рослинництво/ зберігання, тваринництво, птахівництво); переробка сільгосппродукції (зернові, олійні, м'ясо-молочні напрямки, плодоовочева консервація); торгівля сільгосппродукцією, оптова торгівля іншими видами товарів, логістика; видобуток та торгівля газом; торгівля СГ машинами; енергетична сфера; сфера будівництва доріг, у т.ч. виробництво/торгівля матеріалами для будівництва доріг; інші галузі, перспективні у певні періоди часу, згідно з аналізом ринку.

Розвиток напрямку малого та мікробізнесу направлений на:

- продовження залучення пасивів, з фокусом на більш стійкі - розрахункові;
- розвиток кредитування, як одного із якісних продуктів для формування розрахункового клієнтського ядра;
- розвиток продуктово-сервісної пропозиції для всіх підсегментів ММкБ;
- підвищення ефективності існуючих каналів продажу, спираючись на клієнтську аналітику та

автоматизацію процесів;

- розвиток нових каналів продажу, зокрема партнерських, агентських та дистанційних.

В напрямку обслуговування роздрібних клієнтів передбачається активне відновлення роздрібног кредитування з виходом на довоєнний рівень. Поряд із стандартними кредитними продуктами передбачається: запуск та масштабування нових партнерських продуктів товарного кредитування: POS та цільових кредитів; відновлення іпотечного кредитування; надання додаткових сервісів для своїх клієнтів з фокусом на розвиток цифрової платформи; персоналізація продуктових пропозицій.

Важливим аспектом зростання обсягу коштів клієнтів є активна політика на зростання бази клієнтів за рахунок:

- підтримки репутації надійного та високотехнологічного банку;
- забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів, що включає швидке та ефективне вирішення їхніх запитів і проблем;
- розширення асортименту продуктів і послуг, які відповідають різним потребам клієнтів і забезпечують їхню задоволеність;
- проведення маркетингових кампаній для залучення нових клієнтів та збереження існуючих, використання рекламних акцій, програм лояльності та бонусів;
- впровадження та постійне вдосконалення сучасних технологій, таких як мобільні додатки та онлайн-платформи, для зручного та доступного обслуговування клієнтів.

Основним і найбільшим фактором ризику реалізації Стратегії Банку є Повномасштабне вторгнення росії в Україну та її наслідки для економіки України. Воєнний стан залишається чинним, найбільш активні військові дії відбуваються на території Донецької, Луганської, Запорізької та Херсонської областей.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Емітент здійснює значні інвестиції у боргові цінні папери для отримання торговельного та інвестиційного прибутку. Протягом звітного періоду придбано цінних паперів на загальну суму 9 974 245 тис. грн (2024 р.: 10 229 767 тис. грн) та продано або погашено емітентом цінних паперів на загальну суму 12 469 186 тис. грн (2024 р.: 9 826 559 тис. грн).

Придбання активів не виробничого призначення пов'язані зі зверненням стягнення Емітентом на заставне майно, яке в подальшому класифікуються Емітентом відповідно до критеріїв визнання в "Інвестиційну нерухомість", "Необоротні активи, призначенні для продажу", "Інші активи". Протягом звітного періоду Емітент набув у власність заставне майно за кредитами та авансами клієнтам вартістю 8 558 тис. грн (2024 р.: 32 809 тис. грн).

Протягом 2025 року Емітент здійснив відчуження інвестиційної нерухомості, активів, утриманих для продажу, та застави, що перейшла у власність банку, загальною вартістю 74 196 тис. грн (2024 р.: 66 741 тис. грн).

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже

зроблених, методи фінансування, прогності дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основними засобами Емітент визнає матеріальні активи, які утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких перевищує 20 000,00 гривень.

Матеріальні активи вартістю від 1500,00 до 20 000,00 грн зі строком корисного використання більше 12 місяців відносяться до малоцінних необоротних матеріальних активів.

Об'єкт основних засобів (придбаний або створений) визнається в якості активу, якщо існує велика ймовірність отримання Емітентом економічних вигід в майбутньому від використання основних засобів та первісна вартість активу може бути надійно оцінена.

Придбані (створені) основні засоби визнаються по первісній вартості. Первісна вартість включає ціну придбання основного, сплачену продавцю відповідно до договору, та витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активу та приведенням його у стан, придатний для використання за призначенням.

Після первісного визнання подальший облік основних засобів здійснюється за моделлю собівартості з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення, крім групи "Земля" і "Будівлі і споруди", які обліковуються за моделлю переоцінки з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Вартість усіх активів підлягає амортизації. Амортизація власних та орендованих основних засобів за договорами оренди нараховується щомісяця з використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця за місяцем, в якому актив став придатним для використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Нарахування амортизації на малоцінні необоротні матеріальні активи проводиться одноразово в місяці вводу в експлуатацію в розмірі 100% .

Емітентом встановлені наступні строки корисного використання необоротних активів:

Земля - не амортизується;

Будівлі у власності - 50 років;

Транспортні засоби - 5 років;

Обладнання, машини та прилади - 5 років;

Комп'ютерна техніка - 3 роки.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

У зв'язку із значним пошкодженням будівлі за адресою м. Київ, вул. Жилинська, 32, в якій розміщувались Головний офіс та відділення "Жилинське" Банку, внаслідок масованого російського обстрілу міста Києва 28.08.2025 року, виникла потреба в облаштуванні нового офісного приміщення Банку за адресою: м. Київ, вул. Жилинська, 75.

11) Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

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

Станом на 30 вересня 2025 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. У червні-вересні 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак.

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 травні 2025 року споживча інфляція досягла 15,9 % р/р, у червні - 14,3 % р/р.

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.

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 кредитні угоди для розвитку бізнесу на близько 6 млрд грн кредитів.

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.

Керівництво Банку вважає, що вживає належних заходів для підтримання стабільної діяльності за наявних обставин. Водночас подальша нестабільність у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер і наслідки якого наразі оцінити неможливо.

Цей звіт емітента відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутні умови діяльності можуть відрізнятись від наведених оцінок керівництва.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 30 вересня 2025 р. Емітент має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів та ос-новних засобів у сумі 4 513 тис. грн.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) за 3 квартал 2025 року становила 796 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), за 3 квартал 2025 року становила 37 осіб.

Чисельність працівників, які працювали на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), за 3 квартал 2025 року становила 28 осіб.

Фонд оплати праці за 3 квартал 2025 року становив 196 815 039,96 грн., що на 4 165 715,76 грн. менше ніж у 2 кварталі 2025 року (в 2 кварталі 2025р. - 200 980 755,72 грн) - штатні працівники.

Фонд оплати праці за 3 квартал 2025 року становив 208 538 687,83 грн, що на 3 235 937,27 грн. менше ніж у 2 кварталі 2025 року (в 2 кварталі 2025р. - 211 774 625,10 грн). - усі витрати на оплату праці.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

За звітний період АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

1 серпня 2025 року Банк та маркетплейс Kasta презентували багатофункціональний застосунок SuperApp та нову картку Kasta Visa Card. SuperApp - перший в Україні застосунок, що об'єднує функції шопінгу на маркетплейсі та банкінгу. Він відкриває нові можливості для взаємодії з користувачами, застосування сучасних технологій та фінансових інструментів. Це принципово новий рівень сервісу для клієнтів та бізнесу. Банк Кредит Дніпро відзначено на Marketing Resilience Award за найкращу e-commerce колаборацію з маркетплейсом Kasta.

Банк в першій трійці банків, які запустили мультирахункову Дія.Картку - єдину картку для отримання державних та соціальних виплат.

У серпні 2025 року національні рейтингові агентства "ІВІ-Рейтинг" та "Стандарт-Рейтинг" підтвердили Банку найвищий довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою - на рівні uaAAA (банк з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами) та підтвердили найвищий рейтинг надійності банківських вкладів. У рейтингу надійності депозитів від агентства "Стандарт-Рейтинг" Банк увійшов у шістку кращих за підсумками першого півріччя 2025 року.

Банк Використовує всі доступні ресурси, аби надати максимальну підтримку тим, хто боронить Україну. У серпні одній із військових частин були передані офісні меблі та приладдя, необхідні для забезпечення оборони України, а у вересні захисникам була передана техніка для відеоспостереження за проведенням бойових операцій.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська ліцензія	70	22.10.2018	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №294746	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №294745	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

4	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ №294657	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
5	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів пенсійних фондів)	АЕ №294659	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
6	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ №294658	13.01.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
7	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами - субброкерська діяльність	Рішення №420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	263 822	274 811	91 389	106 866	355 211	381 677
будівлі та споруди	201 432	198 135	91 389	106 866	292 821	305 001
машини та обладнання	4 817	4 516	0	0	4 817	4 516
транспортні засоби	9 155	7 152	0	0	9 155	7 152
земельні ділянки	3 763	3 763	0	0	3 763	3 763
інші	44 655	61 245	0	0	44 655	61 245
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	263 822	274 811	91 389	106 866	355 211	381 677
Додаткова інформація	<p>Основні засоби обліковуються Банком за моделлю собівартості, крім групи "Земля" і "Будівлі та споруди", які обліковуються за моделлю переоцінки.</p> <p>Орендовані основні засоби це об'єкти нерухомості, які Емітент орендує і є активами з права користування.</p> <p>Станом на 30 вересня 2025 р. первісна вартість об'єктів основних засобів складає 697 846 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 р.: 629 068</p>					

	<p>тис. грн), накопичений знос складає 313 405 тис. грн (станом на 31 грудня 2024 р.: 273 857 тис. грн).</p> <p>Станом на 30 вересня 2025 року у складі основних засобів відображено повністю амортизовані активи на суму 143 789 тис. грн.</p> <p>Протягом звітного періоду амортизаційні відрахування склали 52 368 тис. грн. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом.</p> <p>Станом на 30 вересня 2025 р. основні засоби Банку в заставу не передавались.</p>
--	---

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	511 609	X	X
у тому числі:				
Довгострокові	14.05.2024	7	3	21.03.2045
Довгострокові	15.05.2024	8	3	21.03.2045
Довгострокові	16.05.2024	1	3	21.03.2045
Довгострокові	17.05.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	21.05.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	23.05.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	24.05.2024	3	3	21.03.2045
Довгострокові	28.05.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	29.05.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	12.06.2024	2	3	21.03.2045
Довгострокові	13.06.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	14.06.2024	3	3	21.03.2045
Довгострокові	18.06.2024	5	3	21.03.2045
Довгострокові	19.06.2024	3	3	21.03.2045
Довгострокові	21.06.2024	5	3	21.03.2045
Довгострокові	27.06.2024	4	3	21.03.2045
Довгострокові	28.06.2024	3	3	21.03.2045
Довгострокові	03.07.2024	2	3	21.03.2045
Довгострокові	08.07.2024	2	3	21.03.2045
Довгострокові	16.07.2024	7	3	21.03.2045
Довгострокові	23.07.2024	5	3	21.03.2045
Довгострокові	24.07.2024	2	3	21.03.2045
Довгострокові	25.07.2024	9	3	21.03.2045
Довгострокові	26.07.2024	434	3	21.03.2045
Довгострокові	29.07.2024	8 226	3	21.03.2045
Довгострокові	30.07.2024	6 906	3	21.03.2045
Довгострокові	02.08.2024	4 906	3	21.03.2045
Довгострокові	06.08.2024	3 224	3	21.03.2045
Довгострокові	07.08.2024	5 743	3	21.03.2045

Довгострокові	08.08.2024	2 907	3	21.03.2045
Довгострокові	09.08.2024	2 905	3	21.03.2045
Довгострокові	12.08.2024	3 086	3	21.03.2045
Довгострокові	13.08.2024	1 705	3	21.03.2045
Довгострокові	14.08.2024	1 175	3	21.03.2045
Довгострокові	15.08.2024	3 910	3	21.03.2045
Довгострокові	16.08.2024	4 726	3	21.03.2045
Довгострокові	26.08.2024	2 154	3	21.03.2045
Довгострокові	27.08.2024	3 472	3	21.03.2045
Довгострокові	28.08.2024	1 349	3	21.03.2045
Довгострокові	03.09.2024	7 278	3	21.03.2045
Довгострокові	05.09.2024	5 669	3	21.03.2045
Довгострокові	06.09.2024	5 940	3	21.03.2045
Довгострокові	09.09.2024	1 739	3	21.03.2045
Довгострокові	10.09.2024	4 407	3	21.03.2045
Довгострокові	11.09.2024	4 977	3	21.03.2045
Довгострокові	12.09.2024	4 649	3	21.03.2045
Довгострокові	13.09.2024	609	3	21.03.2045
Довгострокові	16.09.2024	3 229	3	21.03.2045
Довгострокові	18.09.2024	8 140	3	21.03.2045
Довгострокові	26.09.2024	1 309	3	21.03.2045
Довгострокові	27.09.2024	2 216	3	21.03.2045
Довгострокові	30.09.2024	5 290	3	21.03.2045
Довгострокові	01.10.2024	4 801	3	21.03.2045
Довгострокові	02.10.2024	3 293	3	21.03.2045
Довгострокові	03.10.2024	2 005	3	21.03.2045
Довгострокові	04.10.2024	5 775	3	21.03.2045
Довгострокові	07.10.2024	1 486	3	21.03.2045
Довгострокові	08.10.2024	1 196	3	21.03.2045
Довгострокові	10.10.2024	2 406	3	21.03.2045
Довгострокові	11.10.2024	2 551	3	21.03.2045
Довгострокові	14.10.2024	1 328	3	21.03.2045
Довгострокові	17.10.2024	6 264	3	21.03.2045
Довгострокові	18.10.2024	2 655	3	21.03.2045
Довгострокові	21.10.2024	3 675	3	21.03.2045
Довгострокові	22.10.2024	2 276	3	21.03.2045
Довгострокові	23.10.2024	3 007	3	21.03.2045
Довгострокові	24.10.2024	1 373	3	21.03.2045
Довгострокові	25.10.2024	3 770	3	21.03.2045
Довгострокові	29.10.2024	1 325	3	21.03.2045
Довгострокові	01.11.2024	14 020	3	21.03.2045
Довгострокові	08.11.2024	2 163	3	21.03.2045
Довгострокові	11.11.2024	1 017	3	21.03.2045
Довгострокові	12.11.2024	2 281	3	21.03.2045
Довгострокові	18.12.2024	5 944	3	21.03.2045
Довгострокові	19.12.2024	10 363	3	21.03.2045
Довгострокові	22.01.2025	4 909	3	21.03.2045
Довгострокові	23.01.2025	5 613	3	21.03.2045
Довгострокові	24.01.2025	8 212	3	21.03.2045
Довгострокові	27.01.2025	6 249	3	21.03.2045

Довгострокові	28.01.2025	5 089	3	21.03.2045
Довгострокові	29.01.2025	5 785	3	21.03.2045
Довгострокові	30.01.2025	7 085	3	21.03.2045
Довгострокові	31.01.2025	6 551	3	21.03.2045
Довгострокові	07.02.2025	2 418	3	21.03.2045
Довгострокові	12.02.2025	6 351	3	21.03.2045
Довгострокові	13.02.2025	8 056	3	21.03.2045
Довгострокові	14.02.2025	4 543	3	21.03.2045
Довгострокові	17.02.2025	3 408	3	21.03.2045
Довгострокові	18.02.2025	707	3	21.03.2045
Довгострокові	24.02.2025	822	3	21.03.2045
Довгострокові	25.02.2025	3 509	3	21.03.2045
Довгострокові	26.02.2025	3 870	3	21.03.2045
Довгострокові	27.02.2025	3 619	3	21.03.2045
Довгострокові	28.02.2025	9 825	3	21.03.2045
Довгострокові	06.03.2025	3 910	3	21.03.2045
Довгострокові	07.03.2025	1 227	3	21.03.2045
Довгострокові	10.03.2025	1 992	3	21.03.2045
Довгострокові	11.03.2025	1 625	3	21.03.2045
Довгострокові	14.03.2025	2 868	3	21.03.2045
Довгострокові	17.03.2025	2 707	3	21.03.2045
Довгострокові	20.03.2025	5 877	3	21.03.2045
Довгострокові	21.03.2025	5 695	3	21.03.2045
Довгострокові	28.03.2025	4 041	3	21.03.2045
Довгострокові	03.04.2025	4 126	3	21.03.2045
Довгострокові	04.04.2025	1 203	3	21.03.2045
Довгострокові	09.04.2025	2 534	3	21.03.2045
Довгострокові	10.04.2025	2 819	3	21.03.2045
Довгострокові	16.04.2025	4 205	3	21.03.2045
Довгострокові	18.04.2025	3 475	3	21.03.2045
Довгострокові	22.04.2025	2 807	3	21.03.2045
Довгострокові	23.04.2025	2 003	3	21.03.2045
Довгострокові	24.04.2025	1 692	3	21.03.2045
Довгострокові	29.04.2025	3 864	3	21.03.2045
Довгострокові	30.04.2025	1 905	3	21.03.2045
Довгострокові	07.05.2025	2 005	3	21.03.2045
Довгострокові	08.05.2025	1 604	3	21.03.2045
Довгострокові	13.05.2025	3 849	3	21.03.2045
Довгострокові	14.05.2025	5 605	3	21.03.2045
Довгострокові	15.05.2025	4 619	3	21.03.2045
Довгострокові	16.05.2025	3 424	3	21.03.2045
Довгострокові	21.05.2025	1 749	3	21.03.2045
Довгострокові	22.05.2025	7 503	3	21.03.2045
Довгострокові	27.05.2025	3 053	3	21.03.2045
Довгострокові	28.05.2025	2 406	3	21.03.2045
Довгострокові	29.05.2025	1 326	3	21.03.2045
Довгострокові	30.05.2025	3 035	3	21.03.2045
Довгострокові	04.06.2025	6 657	3	21.03.2045
Довгострокові	05.06.2025	1 839	3	21.03.2045
Довгострокові	06.06.2025	8 208	3	21.03.2045

Довгострокові	11.06.2025	1 348	3	21.03.2045
Довгострокові	12.06.2025	4 886	3	21.03.2045
Довгострокові	13.06.2025	2 060	3	21.03.2045
Довгострокові	17.06.2025	1 366	3	21.03.2045
Довгострокові	19.06.2025	4 284	3	21.03.2045
Довгострокові	23.06.2025	2 005	3	21.03.2045
Довгострокові	24.06.2025	1 903	3	21.03.2045
Довгострокові	26.06.2025	5 436	3	21.03.2045
Довгострокові	27.06.2025	9 577	3	21.03.2045
Довгострокові	02.07.2025	1 910	3	21.03.2045
Довгострокові	03.07.2025	6 237	3	21.03.2045
Довгострокові	04.07.2025	2 506	3	21.03.2045
Довгострокові	07.07.2025	1 479	3	21.03.2045
Довгострокові	09.07.2025	1 504	3	21.03.2045
Довгострокові	10.07.2025	2 333	3	21.03.2045
Довгострокові	11.07.2025	1 875	3	21.03.2045
Довгострокові	17.07.2025	1 905	3	21.03.2045
Довгострокові	18.07.2025	3 154	3	21.03.2045
Довгострокові	21.07.2025	1 905	3	21.03.2045
Довгострокові	24.07.2025	401	3	21.03.2045
Довгострокові	25.07.2025	1 790	3	21.03.2045
Довгострокові	29.07.2025	1 504	3	21.03.2045
Довгострокові	30.07.2025	2 747	3	21.03.2045
Довгострокові	31.07.2025	2 567	3	21.03.2045
Довгострокові	07.08.2025	1 848	3	21.03.2045
Довгострокові	14.08.2025	1 856	3	21.03.2045
Довгострокові	18.08.2025	2 246	3	21.03.2045
Довгострокові	26.08.2025	1 353	3	21.03.2045
Довгострокові	27.08.2025	2 184	3	21.03.2045
Довгострокові	29.08.2025	803	3	21.03.2045
Довгострокові	03.09.2025	2 053	3	21.03.2045
Довгострокові	05.09.2025	1 543	3	21.03.2045
Довгострокові	10.09.2025	1 498	3	21.03.2045
Довгострокові	16.09.2025	1 509	3	21.03.2045
Довгострокові	17.09.2025	1 550	3	21.03.2045
Довгострокові	19.09.2025	3 858	3	21.03.2045
Довгострокові	25.09.2025	3 040	3	21.03.2045
Довгострокові	26.09.2025	2 115	3	21.03.2045
Довгострокові	30.09.2025	6 044	3	21.03.2045
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним	X	0	X	X

видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	19 819 579	X	X
Кошти клієнтів		19 444 695	X	
Похідні фінансові зобов'язання		82	X	
Забезпечення		51 280	X	
Інші фінансові зобов'язання		194 044	X	
Інші зобов'язання		129 478	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	20 331 188	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Надає клірингові послуги Банку на фондовому ринку: проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на ФБ та поза ФБ, якщо проводяться розрахунки за принципом поставка проти платежу

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
-----------------------------------	---------------------

	ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги Центрального депозитарію (відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітента, рахунків депозитарних установ)

Повне найменування або ім'я особи	ПАРД (Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів)
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Номер телефону	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Виконання функцій саморегулювної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України. Забезпечує високий професійний рівень провадження діяльності учасників на ринку

Повне найменування або ім'я особи	ПАРД (Професійна Асоціація
-----------------------------------	----------------------------

	учасників Ринків капіталу та Деривативів)
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.04.2017
Номер телефону	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Виконання функцій саморегулювної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність на території України. Забезпечує високий професійний рівень провадження діяльності учасників на ринку

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Номер телефону	(056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку капіталу та володіє електронною торговельною системою (далі - "ЕТС"), що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів.

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Номер телефону	(044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Фондова біржа, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринку капіталу та володіє електронною торговельною системою (далі - "ЕТС"), що надає можливість обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів.

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з
-----------------------------------	--------------------------------

	розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Подання електронної звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕКРА-МАШИНА ТЕХНОЛОГІЙ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13656162
Місцезнаходження	76018, Україна, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 67, оф. 503
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(0342) 52-71-62
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	62.01 - Комп'ютерне програмування 46.51 - Оптова торгівля комп'ютерами, периферійним устаткуванням і програмним забезпеченням 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Розробка програмного забезпечення для Депозитарної установи. Розробка баз даних. Повний перелік послуг на ринку інформаційних технологій.

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
-----------------------------------	------------------------

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ- РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 172, офіс 1014, Бізнес- центр "Пал
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Номер телефону	(044) 362-90-84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення рейтингів

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А, Літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	(044) 232-50-71
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення рейтингів

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторськ палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.10.2018
Номер телефону	(044) 501-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Аудит фінансової звітності, перевірка інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління).

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд. 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Витяг
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Витяг з Державного реєстру фінансових установ. Повідомлення 27-0024/32802, Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Номер телефону	0-800-215-553
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Страхування майна, ОСЦПВВНТЗ, Обов'язкове страхування НВ на транспорті, страхування наземного транспорту, добровільне страхування від нещасних випадків, добровільне медичне страхування

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
-----------------------------------	------------------------

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛ АЙ ГРУП"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32076552
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, вул. Підвисоцького, будинок 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(095)282-99-78
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОФІЛГАЛ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	45076860
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Ямська, будинок 41, офіс 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(093)007-98-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД УКРФІН"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	44189561
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 37-41
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	+38(063)337-21-36

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Надання юридичних послуг

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВІСТА-А"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	25367339
Місцезнаходження	01014, Україна, м. Київ, вул. Звіринська, буд. 63
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	429/2024
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2024
Номер телефону	+38(067)549-98-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Незалежна оцінка майна/майнових прав, перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕСПАРТНЕРИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38390321
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, вул. М. Грушевського, буд. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	638/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2022
Номер телефону	+38(096)114-88-24
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Незалежна оцінка майна/майнових прав, перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	Комаровський Андрій Андрійович
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	
Місцезнаходження	79032, Україна, Львівська обл., м. Львів, вул. Шафарика, буд. 8, кв. 24
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	80/2024
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2024
Номер телефону	+38(093)007-60-77
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВОЛИНЬ-ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32269769
Місцезнаходження	43010, Україна, Волинська обл., м. Луцьк, проспект Волі, буд. 50
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1007/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.11.2020
Номер телефону	+38(050)880-97-20
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 71.12 - Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АКО ЕКСПЕРТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 145/1, корп. Б-4, кв. 166
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4/22

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.01.2022
Номер телефону	+38(063)945-37-77
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 68.32 - Управління нерухомим майном за винагороду або на основі контракту 79.90 - Надання інших послуг бронювання та пов'язана з цим діяльність
Вид послуг, які надає особа	Незалежна оцінка майна/майнових прав, перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	40905021
Місцезнаходження	03035, Україна, м. Київ, вул. Василя Липківського, буд. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	548/22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.11.2022
Номер телефону	+38(050)334-15-77
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 - Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УВЕКОН ЛЕНД"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35032570
Місцезнаходження	04112, Україна, м. Київ, вул. Авіаконструктора Сікорського, буд.4д, кв.125
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	51/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2020
Номер телефону	+38(044)502-45-95
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Незалежна оцінка майна/майнових прав

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	40905021
Місцезнаходження	03035, Україна, м. Київ, вул. Василя Липківського, буд. 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	548/22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.11.2022
Номер телефону	+38(050)334-15-77
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 - Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АНАЛІТІК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	23988161
Місцезнаходження	65061, Україна, Одеська обл., м. Одеса, Французький бульвар, буд. 49-А, кв. 6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	237/2024
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.05.2024
Номер телефону	+38(050)165-05-89
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку

	та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна
Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ВІТАЛ-ПРОФІ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33507562
Місцезнаходження	65062, Україна, Одеська обл., м. Одеса, вул. Педагогічна, буд. 16А, кв. 64
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	262/2023
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.05.2023
Номер телефону	+38(067)755-49-39
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Перевірка (моніторинг) майна

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування юридичної особи, в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи (у відсотках)			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сіті-Холдінг" Товариство з обмеженою відповідальністю	49005, м. Дніпро, вул. Фурманова, буд. 15	20277985	10	0	10	д/н
2	Придніпровський регіональний фонд підтримки підприємництва Організація (установа, заклад) об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки, споживчої кооперації тощо)	49000, м. Дніпро, вул. Комсомольська, буд. 34, кв. 4	24241292	30	0	30	д/н

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Нижньодніпровське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Столетова, буд. 21	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій

				<p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
2	Калиновське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 49051, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Калинова, 9А	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб;

				<p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
3	Нагірне відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 49005, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Пісаржевського, буд. 1а	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
4	Полтавське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 36020, Полтавська обл., м. Полтава, вул. Юліана Матвійчука, 41/28	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p>

				<p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
5	Відділення "Нікопольське 2" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Нікополь	Відділення	Україна, 53200, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, проспект Трубників, буд. 6/61	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p>

				<p>- фізичних осіб;</p> <p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
6	Центральне відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, 17	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <p>- фізичних осіб;</p> <p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
7	Шуварівське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Львів	Відділення	Україна, 79000, Львівська обл., м. Львів, вул. Хуторівка, буд. 46	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p>

				<p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
8	Самарівське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 51200, Дніпропетровська обл., м. Самар, вул. Гетьманська, буд. 30	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p>

				<p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
9	Тростянецьке відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 02091, м. Київ, вул. Харківське шосе, буд. 152	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та</p>

				іноземній валюті
10	Центральне відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 01023, м. Київ, вул. Мечникова, 3	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців 12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валюті
11	Відділення "Європейське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульвар Європейський, 2	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит

				<p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
12	Відділення "Берестейське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м.Київ	Відділення	Україна, 03113, м. Київ, вул. Дегтярівська, 53а	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб;

				<p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
13	Відділення "Личаківське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Львів	Відділення	Україна, 79005, Львівська обл., м. Львів, проспект Шевченка Тараса, 32	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Зберігання цінностей та/або надання індивідуального банківського сейфу</p> <p>11. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>12. Обслуговування:</p> <p>- фізичних осіб;</p> <p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>13. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
14	Відділення "Приморське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м.Одеса	Відділення	Україна, 65026, Одеська обл., м. Одеса, вул. Дерибасівська, буд. 10	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p>

				<p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
15	Відділення "Запорізьке" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Запоріжжя	Відділення	Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, 72	<p>1. Відкриття та ведення депозитних Відкриття та ве-дення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p>

				<p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
16	Відділення "Оболонське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 04212, м. Київ, вул. Левка Лук'яненка, 21	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців

				12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
17	Відділення "Криворізьке" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м.Кривий Ріг	Відділення	Україна, 50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Металургів, 24	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців 12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
18	Відділення "Площа Конституції" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Харків	Відділення	Україна, 61003, Харківська обл., м. Харків, пл. Конституції, 26	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями

				6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців 12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
19	Гоголівське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49081, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Гоголя, буд. 1	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Зберігання цінностей та/або надання індивідуального банківського сейфу 11. Надання консультаційних та інформаційних послуг

				<p>12. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>13. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
20	Відділення "Жилянське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 01033, м. Київ, вулиця Жилянська, буд. 32	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
21	Міське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Покров	Відділення	Україна, 53304, Дніпропетровська обл., м. Покров, вул. Центральна, буд. 25	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p>

				<p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
22	Відділення "ДніпроАзот" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Кам'янське	Відділення	Україна, 51909, Дніпропетровська обл., м. Кам'янське, вул. Горобця, буд. 1	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p>

				<p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
23	Відділення "Суха Балка" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Кривий Ріг	Відділення	Україна, 50029, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Федора Караманиць, буд. 31, прим.24	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців

				12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
24	Нікопольське відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	Відділення	Україна, 53201, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, проспект Трубників, буд. 91	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців 12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
25	Відділення "Хмельницьке" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Хмельницький	Відділення	Україна, 29013, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Подільська, буд. 54	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями

				6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців 12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах
26	Кременчуцьке відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" м. Кременчук	Відділення	Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Соборна, 15/42	1. Відкриття та ведення депозитних рахунків 2. Відкриття та ведення поточних рахунків 3. Переказ коштів без відкриття рахунку 4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням 5. Торгівля валютними цінностями 6. Надання коштів у кредит 7. Надання гарантій 8. Надання послуг з факторингу 9. Надання послуг з фінансового лізингу 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг 11. Обслуговування: - фізичних осіб;

				<p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
27	Марганецьке відділення АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Марганець	Відділення	Україна, 53407, Дніпропетровська обл., м. Марганець, кв. Південний, буд. 10	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <p>- фізичних осіб;</p> <p>- юридичних осіб;</p> <p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
28	Відділення "Золоті ворота" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 17а	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p>

				<p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Зберігання цінностей та/або надання індивідуального банківського сейфу</p> <p>11. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>12. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>13. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
29	Відділення "Менора" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Дніпро	Відділення	Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шолом-Алейхема, буд. 4/26	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p>

				<p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Зберігання цінностей та/або надання індивідуального банківського сейфу</p> <p>11. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>12. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>13. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
30	Відділення "Волинське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Луцьк	Відділення	Україна, 43025, Волинська обл., м. Луцьк, просп. Волі, буд. 14	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб;

				<p>- фізичних осіб - приватних підприємців</p> <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
31	Відділення "Дарницьке" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Київ	Відділення	Україна, 02160, м. Київ, пр.Соборності, буд.1	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
32	Відділення "Ужгородське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Ужгород	Відділення	Україна, 88018, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Івана Чендея, буд. 33	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p>

				<p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Зберігання цінностей та/або надання індивідуального банківського сейфу</p> <p>11. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>12. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>13. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
33	Відділення "Івано-Франківське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м.Івано-Франківськ	Відділення	Україна, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, буд. 22А	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p>

				<p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>
34	Відділення "Рівненське" АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" в м. Рівне	Відділення	Україна, 33013, Рівненська обл., м. Рівне, проспект Миру, буд.13	<p>1. Відкриття та ведення депозитних рахунків</p> <p>2. Відкриття та ведення поточних рахунків</p> <p>3. Переказ коштів без відкриття рахунку</p> <p>4. Розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням</p> <p>5. Торгівля валютними цінностями</p> <p>6. Надання коштів у кредит</p> <p>7. Надання гарантій</p> <p>8. Надання послуг з факторингу</p> <p>9. Надання послуг з фінансового лізингу</p> <p>10. Надання консультаційних та інформаційних послуг</p> <p>11. Обслуговування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичних осіб; - юридичних осіб; - фізичних осіб - приватних підприємців <p>12. Обслуговування операцій клієнтів у національній та іноземній валютах</p>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.08.1994	314/1/94	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Не визначено	0.01	4 368 868	43 688.68	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №314/1/94 від 04.08.1994 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №499/1/94 від 13.12.1994 р.							
13.12.1994	499/1/94	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Не визначено	0.01	6 000 000	60 000	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №499/1/94 від 13.12.1994 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №634/1/98 від 08.12.1998р.							
08.12.1998	634/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	152	144 000	21 888 000	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №634/1/98 від 08.12.1998 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №206/1/00 від 05.05.2000 р.							

05.05.2000	206/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	185	144 000	26 640 000	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №206/1/00 від 05.05.2000 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №539/1/00 від 12.10.2000 р.							
12.10.2000	539/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	26 640 000	26 640 000	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №539/1/00 від 12.10.2000 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №488/1/02 від 10.10.2002 р.							
10.10.2002	488/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	73 705 792	73 705 792	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №488/1/02 від 10.10.2002 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №210/1/07 від 24.05.2007 р.							
24.05.2007	210/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0400041101	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	275 000 000	275 000 000	100
Додаткова інформація		Емітент був створений у формі закритого акціонерного товариства, тому торгівля акціями Емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - UA0400041101. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №210/1/07 від 24.05.2007 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного фонду (капіталу) Емітента та отриманням нового Свідоцтва №372/1/08 від 18.09.2008 р.							
18.09.2008	372/1/08	Державна комісія з цінних паперів та	UA0400041101	Акція проста документарна	Документарні іменні	1	315 000 000	315 000 000	100

		фондового ринку		іменна					
Додаткова інформація	Торгівля акціями Емітента здійснювалась на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованих ринках акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - UA0400041101. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №372/1/08 від 18.09.2008 р. втратило чинність у зв'язку з дематеріалізацією акцій та отриманням нового Свідоцтва №269/1/10 від 28.05.2010 р.								
28.05.2010	269/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	315 000 000	315 000 000	100
Додаткова інформація	Торгівля акціями Емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - UA4000076988. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку (прості, іменні, бездокументарної форми випуску, номіналом 1,00 грн., у кількості 315 000 000 шт., за номером державної реєстрації №269/1/10 від 28.05.2010, та кодом ISIN UA4000076988) відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА". Протягом звітного періоду торгівля акціями Банку на ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.								
15.04.2014	31/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	585 000 000	585 000 000	100
Додаткова інформація	Торгівля акціями Емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - UA4000076988. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку (прості, іменні, бездокументарної форми випуску, номіналом 1,00 грн., у кількості 585 000 000 шт., за номером державної реєстрації №31/1/2014 від 15.04.2014, та кодом ISIN UA4000076988) відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА". Протягом звітного періоду торгівля акціями Банку на ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.								
17.06.2015	50/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	835 000 000	835 000 000	100
Додаткова інформація	Торгівля акціями Емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер -								

		BKRD). Протягом звітнього періоду торгівля акціями Банку на ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.							
24.12.2015	155/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	1 521 000 000	1 521 000 000	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями Емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер - BKRD). Протягом звітнього періоду торгівля акціями Банку на ПАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.							
15.08.2017	90/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	2 720 000 000	2 720 000 000	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями Емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер - BKRD). Протягом звітнього періоду торгівля акціями Банку на ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.							
27.12.2018	92/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000076988	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	3 586 561 499	3 586 561 499	100
Додаткова інформація		Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Додатково повідомляємо, що до торгів на Біржі (ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА") 26.09.2011 допущено акції Банку відповідно до укладеного договору допуску цінних паперів до біржових торгів №11/09/26-01 від 26.09.2011. Акції Банку допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" (тікер - BKRD). Протягом звітнього періоду торгівля акціями Банку на ПрАТ "ПЕРСПЕКТИВА" не здійснювалась.							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено проміжну фінансову звітність Банку за 3 квартал 2025 року:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=190584

3. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Емітента. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до п.4 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Впродовж року Національний банк продовжує тримати баланс між збереженням фінансової стабільності під час війни та посиленням потенціалу банків підтримувати економіку та сприяти її зростанню.

Як один з важливих показників - банківська система нарощує кредитування. Так, за вісім місяців 2025 року обсяг чистих активів банків зріс на 4%. Якщо дивитися на їх структуру, насамперед це відбулося саме за рахунок зростання кредитування. У серпні зростання становило 33,7% в річному вимірі, і обсяги кредитування нарощують всі банки.

Відповідно до звітності НБУ банки залишаються стійкими, прибутковими, капіталізованими та готовими до різних викликів.

Зокрема, показники Банку Кредит Дніпро за 9 місяців 2025 року наступні:

- Власний капітал - 2 634 млн грн

- Активи - 23 006 млн грн

- Робочий кредитний портфель збільшився на 30,1%

Нормативи ліквідності істотно перевищують нормативні показники, що демонструє високий рівень фінансової стійкості та здатність забезпечувати виконання зобов'язань.

Ганна Самаріна

Голова Наглядової Ради

Банку Кредит Дніпро

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

28 серпня 2025 року ракетний удар країни-агресора зруйнував будівлю головного офісу Банку Кредит Дніпро в Києві. Це, ймовірно, унікальний випадок не лише в Україні, а й у світі: повне знищення головного офісу Банку не призвело до зупинки його роботи. Завдяки ефективному впровадженню заходів за сценарієм плану безперервності бізнесу (Business Continuity Plan - BCP), Банк забезпечив

100% стабільне обслуговування клієнтів без жодних перебоїв.

Клієнти не тільки не відчули перебоїв, а й продемонстрували високий рівень розуміння та солідарності, було отримано сотні дзвінків зі словами підтримки. Не було жодної паніки, лише конструктивна взаємодія. Підтримуючи клієнтів у найтяжчі часи, Банк разом із ними вибудував справжнє партнерство - і в момент випробувань відчув їхню присутність і силу поруч.

Стабільна робота Банку забезпечувалась завдяки ефективному виконанню плану ВСР. Але ж запорукою його реалізації є злагоджена робота команди Банку. А це, серед іншого, досягається завдяки тому, що Банк Кредит Дніпро - це передусім демократична корпоративна культура, побудована на довірі. Наша Команда довела найважливіше, що Банк - це не будівля, а люди, які здатні залишатися згуртованими та ефективними навіть у надзвичайних ситуаціях.

Хочу відмітити, що серед зруйнованих об'єктів на вул. Жилянській у Києві була не тільки будівля головного офісу Банку Кредит Дніпро. У той день постраждали люди, їхні домівки, навчальні заклади та офіси. У такі моменти найважливіше - не залишитися наодинці. Відчуття, що поруч є ті, хто готовий підтримати та прийти на допомогу, здатне змінити багато. Протягом тижня після трагедії ми отримали звернення від мешканців сусідніх будинків із проханням про першу фінансову допомогу. Серед них - літні люди, родини з дітьми. І сьогодні ми можемо щиро сказати: кожен, хто звернувся до нас, вже отримав необхідну підтримку від Банку.

Ба більше, руйнування головного офісу не зашкодило своєчасній реалізації запланованих раніше акцій з підтримки сил оборони. Завдяки злагодженій роботі нашої Команди в Дніпрі та Києві ми своєчасно передали сучасні монітори, які допомагатимуть військовим діяти з максимальною точністю під час проведення бойових операцій та, найголовніше, зберігати людські життя. Підтримка українських воїнів - незмінний пріоритет Банку. Зазначу, що наразі понад 20 працівників Банку Кредит Дніпро боронять Україну в лавах ЗСУ, також в Банку працюють ветерани, які після завершення служби повернулися до цивільних професій. Ми пишаємося їхньою мужністю і щиро вдячні за ту надважливу роботу, яку вони щодня виконували та виконують заради нашої свободи. Робимо все можливе, щоб наші захисники мали необхідні ресурси для виконання бойових завдань.

Зараз Банк продовжує роботу в штатному режимі - вже за кілька тижнів після надзвичайних подій працівники Головного офісу переїхали в новий комфортний офіс на Жилянській, 75. Ми впевнені, що гідно впоратися з труднощами допомагає наш український емоційний інтелект: робити свою справу належно, попри внутрішні переживання, втрати, непередбачуваність. Ми так робимо, так роблять наші клієнти, наше суспільство.

Сергій Панов
Голова Правління
Банку Кредит Дніпро

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 30 вересня 2025 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово

окупованими росією. У червні-вересні 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тиллові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак.

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 травні 2025 року споживча інфляція досягла 15,9 % р/р, у червні - 14,3 % р/р.

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.

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 кредитні угоди для розвитку бізнесу на близько 6 млрд грн кредитів.

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

ризика 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.

Керівництво Банку вважає, що вживає належних заходів для підтримання стабільної діяльності за наявних обставин. Водночас подальша нестабільність у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер і наслідки якого наразі оцінити неможливо.

Цей звіт емітента відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутні умови діяльності можуть відрізнятися від наведених оцінок керівництва.

Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом. Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення виконання пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів фінансових ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик та стратегічний ризик.

Процес незалежного контролю ризиків не належить до ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики Банк контролює у ході процесу стратегічного планування.

Метою політики управління ризиками є виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, на які наражається Банк. Система управління ризиками передбачає зважену політику щодо визначення допустимого рівня ризиків, апетиту до ризиків, встановлених лімітів на ризики та, здійснення постійного моніторингу їх дотримання, впровадження засобів контролю.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Банк дотримується консервативної кредитної політики та надає позичальникам кредитні продукти тільки після детальної оцінки всіх можливих ризиків, пов'язаних з діяльністю цих позичальників. Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику та уникає кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику.

Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди кредитного ризику:

- Ризик неплатоспроможності позичальників;
- Ризик концентрації (як складова кредитного ризику);
- Ризик забезпечення по кредиту;
- Суверенний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є:

- визначення загальних критеріїв прийнятності кредитування;
- встановлення загальних умов щодо кредитування;
- встановлення порядку ухвалення кредитних рішень;
- затвердження підходів щодо кредитного адміністрування та моніторингу;
- затвердження підходів щодо завчасного виявлення та управління непрацюючими активами;
- проведення стрес - тестування кредитного ризику;
- формування резервів відповідно до вимог МСФЗ та визначення розміру кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- встановлення лімітів, що обмежують кредитний ризик, в т.ч. ліміти концентрації;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Кредитна якість фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як окремим боржникам/контрагентам, так і портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система спирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вхідну інформацію для оцінки ризику боржників/контрагентів 3 кварталі 2025р. якість кредитного портфелю Банку залишилася без суттєвих змін порівняно із минулими звітними періодами.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Чинники, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, враховують поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, історію погашення, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави.

Банк проводить диверсифікацію кредитного портфеля за групами ризику. Загальним підходом Банку є уникання кредитування позичальників, фінансування яких пов'язане з високим рівнем кредитного ризику. Ключовими специфічними ризиками, що відносяться до періоду звітності, є ризик погіршення якості обслуговування боргу позичальниками через значне пошкодження активів, втрату або зменшення кількості контрагентів/джерел отримання доходів, які спричинені активними бойовими діями. Для зменшення даних ризиків Банк використовує обмеження/лімітування активних операцій за географічною ознакою. Протягом звітного періоду фактів порушення лімітів кредитних ризиків не виявлено. Додатковою можливістю є розширення кредитування в регіонах, яким такі ризики притаманні у меншій мірі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості реалізації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачуваних умовах.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку достатнього обсягу грошових коштів для виконання своїх зобов'язань в належні строки з мінімізацією негативного впливу дисбалансу між ліквідними активами та зобов'язаннями у відповідних визначених часових періодах як в звичайних, так і в стресових ситуаціях та мінімізації пов'язаних з цим неприйнятних втрат/підвищених витрат, які, в свою чергу, можуть мати негативний вплив на прибуток та капітал Банку. Для досягнення зазначеної мети управління ризиком ліквідності полягає у вирішенні наступних завдань:

- прогнозування/упередження ймовірного виникнення ризику ліквідності Банку, який перевищує встановлені значення ризик-апетиту;
- оцінка можливих втрат через реалізацію ризику ліквідності та аналіз джерел їх компенсації;
- впровадження ефективних та дієвих заходів мінімізації негативного впливу ризику ліквідності.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ризиком ліквідності - це безперервний процес, що враховує зміни як внутрішнього фінансового стану Банку так й зміни на фінансових ринках;
- у Банку запроваджено централізоване управління ліквідністю - загальне управління ліквідністю покладається на КУАП;
- комплексне управління ліквідністю полягає в одночасному управлінні як активами так й пасивами Банку у розрізі строків та валют;
- повноваження та відповідальність щодо управління ліквідністю Банку чітко розподіляються між органами управління/бізнес-підрозділами/підрозділами з управління ризиками Банку;
- Банк забезпечує належний внутрішній контроль за ризиком ліквідності шляхом неухильного дотримання внутрішніх процедур, постійного нагляду за дотриманням встановлених відповідних лімітів (обмежень);
- Банк забезпечує наявність та ефективність функціонування відповідних інформаційних систем для виявлення, аналізу та оцінки ризику ліквідності, їх підтримання та супроводження;
- Банк при прийнятті рішень вирішує конфлікт між дохідністю та ліквідністю у бік ліквідності;
- при прийнятті рішень про укладання суттєвих угод проводиться їх попередній аналіз на предмет

відповідності поточному стану ліквідності, лімітам ризику ліквідності та впливу на ризик-апетит;

- Банк ураховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурах внутрішнього ціноутворення своїх продуктів при визначенні трансфертних цін (ставок) для перерозподілу фінансових ресурсів усередині Банку;

Банк забезпечує розробку, впровадження та підтримання в актуальному стані документів, що визначають доступні джерела фінансування та порядок дій на випадок виникнення кризових ситуацій ліквідності (з урахуванням як зовнішніх так й внутрішніх факторів виникнення кризи). Для оцінки даного ризику Банк використовує наступні інструменти:

- щоденна звітність щодо миттєвої ліквідності та контроль дотримання встановлених значень коефіцієнтів ліквідності LCR та NSFR;

- щотижнева звітність, яка оцінює ліквідність Банку на горизонті до 1 місяця;

- щомісячний ГЕП-аналіз структурної ліквідності на більш довгих часових горизонтах, який проводиться в розрізі національної та іноземних валют, а також використовує як контрактні строки, так і історичну статистику щодо грошових потоків за рахунками клієнтів;

- щомісячний аналіз концентрацій в розрізі сегментів та клієнтів/груп клієнтів;

- процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP).

В результаті комплексного постійного розгляду цієї звітності Банк має змогу оперативно ідентифікувати підвищення ризику ліквідності та вжити, за необхідності, заходи щодо його пом'якшення.

Стан виконання нормативів ліквідності НБУ на 30.09.2025:

LCR_{вв}: фактичне значення 152%; норматив НБУ - 100%.

LCR_{ів}: фактичне значення 154%; норматив НБУ - 100%.

NSFR_{вв}: фактичне значення 141%; норматив НБУ - 100%.

Банк на звітну дату виконує нормативи НБУ із значним запасом.

Загальним підходом Банку щодо пом'якшення цього ризику є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг. Банк розраховує витрати на підтримання достатнього рівня ліквідності в процедурі внутрішнього ціноутворення своїх продуктів.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають депозити юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

У загальному сенсі неконцентровані джерела фінансування (кошти клієнтів Малого- та Мікро-бізнесу, фізичних осіб) є пріоритетним джерелом для фінансування Банком довгострокових активних операцій в незалежності від ринкових та макроекономічних умов. Підвищення частки коштів цих сегментів розглядається Банком як пріоритетний напрямок роботи.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, здійснює операції з купівлі/продажу іноземної валюти та цінних паперів, в т.ч. шляхом укладання угод СВОП та РЕПО.

Короткострокові джерела фінансування, в основному, використовуються для розміщення в короткострокові казначейські активи: депозитні сертифікати НБУ, ОВДП та казначейські облігації країн з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою.

Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, укладає угоди з купівлі-продажу цінних паперів, регулює власну політику щодо процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банк враховує необхідність формування обов'язкових резервів у Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від обсягу та структури залучених коштів клієнтів.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу.

Процентний ризик банківської книги оцінюється Банком в розрізі наступних підвидів ризику:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик, який виникає через те, що немає достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик негативної переоцінки СВОП процентної ставки з НБУ;
- ризик негативної переоцінки портфелю ОВДП.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (NII) та економічну вартість капіталу (EVE). В разі, якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком банківської книги керівництво Банку постійно проводить оцінку розривів активів та зобов'язань Банку за строками та в розрізі валют, ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці, Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами.

Для оцінки даного ризику Банк проводить оцінку можливого впливу на:

- чистий процентний дохід протягом наступних 12 міс.;

- економічну вартість капіталу відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримування без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

Банк проводить дану оцінку з використанням наступних 6 сценаріїв:

- однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (short rates shock up);
- падіння ставок за строками лише до шести місяців включно (short rates shock down);
- зростання ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- падіння ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Суттєвим ризиком у періоді, який розглядається, був базисний через різну динаміку зміни основних ринкових індексів, до яких прив'язана процентна ставка за активами та зобов'язаннями Банку (індекс UIRD, облікова ставка, дохідність депозитних сертифікатів), що може призвести до додаткового ризику навіть при збалансованості активів та зобов'язань за строками перегляду ставок. При цьому, волатильність ставок надає додаткову можливість їх встановлення на рівні, який є прийнятним для Банку з метою фіксації величини процентного доходу.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП, який зважаючи на результати аналізу, а також динаміку ринкових процентних ставок та дії регуляторів (НБУ, ФРС, ЄЦБ) корегує процентні ставки за активними та пасивними операціями.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Ринковий ризик включає ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Банк планує уникати наступних підвидів ринкового ризику, що підтверджується відсутністю у бюджеті Банку активів/доходів від операцій, які можуть генерувати дані ризики:

- ризик дефолту;
- ризик кредитного спреду;
- фондовий ризик;
- товарний ризик;
- ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банку рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для процентного ризику торгової книги - метод модифікованої дюрації;
- для ризику валютного - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес - тестування ринкових ризиків.

Банк визнає суттєвим один з підвидів ринкового ризику - валютний ризик.

У своїй діяльності Банк не використовує фінансові інструменти, що відносяться до торгової книги та інструментів, що є джерелом інших підвидів ринкового ризику, крім валютного. Зазначена позиція визначена у Декларації схильності до ризиків Банку на 2025 рік.

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку. Даний ризик властивий для Банку через невідповідність активів та пасивів Банку, номінованих в одній валюті, яка виникає як через відкриття позиції з метою отримання торгового доходу (торгова позиція), так і через здійснення інших операцій, які не пов'язані з торгівлею валютою (нарахування процентів, формування резервів і т.д.).

Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам.

Банк визнає для себе суттєвими наступні ризики, які є складовими операційного ризику:

- Ризик безперервності діяльності - ризики забезпечення безперервної діяльності Банку за умови реалізації негативних зовнішніх та внутрішніх факторів;
- Ризик інформаційно-комунікаційних технологій - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam Банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.
- Ризик інформаційної безпеки - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик

інформаційної безпеки включає кіберризик - ризик виникнення збитків та/або додаткових втрат унаслідок реалізації кіберзагроз.

Вимірювання/ оцінка операційних ризиків Банку є невід'ємною частиною процесу управління операційними ризиками. Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує наступні інструменти:

- аналіз результатів перевірок, здійснених управлінням внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором;
- самооцінка операційного ризику;
- ключові показники ризику;
- сценарний аналіз та стрес-тестування операційного ризику;
- ведення бази внутрішніх подій операційного ризику шляхом фіксації та збору внутрішніх подій операційного ризику, втрат, пов'язаних з реалізацією операційного ризику.

Основним кількісним інструментом, який застосовується Банком з метою визначення розміру Ризик-апетиту щодо операційного ризику є аналіз даних внутрішніх подій операційного ризику (вкл. юридичний ризик, ризик інформаційно-комунікаційних технологій та ризик інформаційної безпеки).

Окремо слід зазначити, що 28.08.2025 року будівля головного офісу Банку за адресою: м. Київ, вул. Жилянська, буд. 32 зазнала значних руйнувань внаслідок ракетної атаки. В цілях оперативного реагування на подію та її наслідки введено в дію План забезпечення безперервної діяльності Банку (далі – План) у зв'язку із реалізацією сценарію недоступності головного офісу. В результаті виконання передбачених Планом заходів було забезпечено безперервне виконання усіх процесів Банку, працездатність ІТ-систем та можливість доступу до інформаційних систем усіх співробітників. Незважаючи на реалізацію фактору операційного ризику, ефективні дії Банку дозволили уникнути негативного впливу на сталий розвиток Банку.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Банк визнає для себе суттєвими наступні підвиди стратегічного ризику:

- Бізнес-ризик - ризик невиконання затвердженого бюджету та/або бізнес-плану Банку, що, в свою чергу, призводить до недоотримання запланованого фінансового результату;
- Військовий ризик - ризик, що пов'язаний з продовженням/активізацією активних бойових дій на території України.

Оцінка бізнес-ризiku здійснюється на підставі аналізу виконання бізнес-плану/бюджету Банку, досягнення планових показників, як щодо збільшення обсягів та кількості операцій Банку, так й щодо прибутковості запланованих операцій Банку.

Банк не встановлює окремі показники ризик-апетиту для військового ризику, але оцінює їх в процесі комплексної оцінки стратегічного ризику та визначення індивідуального рівня ризик-апетиту до стратегічного ризику.

Соціальний та екологічний ризик

Банк прагне сприяти довгостроковій життєздатності та глобальній конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, що працюють, зокрема, в аграрному та інших секторах бізнесу, сприяти розвитку агропромислового сектору України в напрямку інклюзивного сільськогосподарського зростання, реагуючи не лише на нагальні виклики та ризики в національному масштабі, але й закладаючи фундамент для процвітаючого та сталого майбутнього для всіх.

Соціальний та екологічний ризик - ризик збитків, що виникають внаслідок завдання Банком шкоди довкіллю та/або суспільству (безпосередньо або через пов'язаних осіб та клієнтів).

Банк розглядає екологічний аспект як такий, що збільшує своє значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності. При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк має намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- перевага інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлювальної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки сировини тощо);
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для зменшення власного вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлювальних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проектах, спрямованих на збереження природних ресурсів та збереження біорізноманіття.

Ці аспекти мають допомогти Банку не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створювати позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку / внутрішніх документів Банківської групи.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, здійснення ефективного розподілу функцій, організації системи внутрішнього контролю з урахуванням 3-х ліній захисту, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків тощо, а також забезпечення завчасного реагування на них.

Банк в рамках Стратегії Банку визнає суттєвим підвидом комплаєнс-ризиків регуляторний ризик (в т.ч. в сфері ПВК/ФТ), а саме ризик, який виникає в результаті зміни вимог законодавства, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку. Вищевказані зміни можуть збільшити витрати на ведення бізнесу, знизити привабливість інвестицій, іншим негативним чином вплинути на діяльність Банку.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків в Банку запроваджена система:

- моніторингу нових вимог законодавства та контролю їх імплементації в діяльності Банку;
- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення конфліктів інтересів (зокрема потенційних), забезпечення своєчасного їх уникнення;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку та внутрішніх нормативних документів Банку;
- аналізу контрагентів Банку;
- аналізу кредитних операцій із пов'язаними із Банком особами;
- аналізу звернень клієнтів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення своєчасного звітування органам управління Банку;
- залучення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) до розслідувань, до вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції, тощо.

З метою визначення розміру Ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків Банк враховує зовнішні комплаєнс-ризики (в т.ч. аналіз заходів впливу, запроваджених до інших банків за наявності такої інформації), зафіксованих порушень в діяльності Банку, застосованих до Банку заходів впливу та експертної думки щодо залишкових ризиків, аналізу недоліків процесів Банку, виявлених комплаєнс-ризиків, конфліктів інтересів, наявності значних подій комплаєнс-ризиків (за ключовими зонами ризику), в т.ч. з урахуванням експертного судження/припущення керівників профільних підрозділів Банку та працівників підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). При розрахунку також аналізуються значні зміни у законодавстві та їх потенційні наслідки для Банку, нові вимоги законодавства, а також події, що призвели до погіршення репутації інших банків (за наявності такої інформації).