

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року,
зі Звітом незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої
фінансової звітності*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

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

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1.	Загальна інформація	6
2.	Операційне середовище	6
3.	Основа складання фінансової звітності	7
4.	Основні положення облікової політики.....	9
5.	Суттєві облікові судження та оцінки	11
6.	Інформація за сегментами	11
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
8.	Кредити та аванси клієнтам	14
9.	Інвестиції в цінні папери	19
10.	Оподаткування.....	22
11.	Кошти банків.....	24
12.	Кошти клієнтів	24
13.	Інші залучені кошти.....	25
14.	Власний капітал	25
15.	Договірні та умовні зобов'язання	26
16.	Чисті комісійні доходи.....	31
17.	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	32
18.	Процентні витрати	32
19.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	32
20.	Управління ризиками	33
21.	Оцінка справедливої вартості	39
22.	Операції із зв'язаними сторонами	45
23.	Достатність капіталу	48
24.	Події після звітної дати	49

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» («Банк»), станом на 31 березня 2025 року та за тримісячний період, що закінчився зазначеною датою, яка складається з:

- проміжного звіту про фінансовий стан на 31 березня 2025 року;
- проміжного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року;
- проміжного звіту про зміни у власному капіталі за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року;
- проміжного звіту про рух грошових коштів за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року; і
- приміток до проміжної скороченої фінансової звітності.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 («МСЗО»), «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд скороченої проміжної фінансової звітності полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31 березня 2025 року та за тримісячний період, що закінчився 31 березня 2025 року, не була складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Пояснювальний параграф – Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3(в) проміжної скороченої фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3(в), ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітках 2 та 3(в), вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок щодо цього питання не було модифіковано.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію:

- Огляд ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (ідентифікаційний код юридичної особи 23697280 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 37-SA/2024 від 26 квітня 2024 року. Огляд був проведений у період з 17 березня 2025 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до проміжної скороченої фінансової звітності.
- Станом на 31 березня 2025 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 березня 2025 року Банк не має дочірніх підприємств.



Партнером завдання з огляду, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Пархоменко Ганна Валеріївна

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

30 квітня 2025 року

Київ, Україна

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:37:56 30.04.2025

Назва файлу з підписом: AR_review_UKR.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 202.7 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: AR_review_UKR.pdf

Розмір файлу без підпису: 184.2 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: ПАРХОМЕНКО ГАННА ВАЛЕРІЇВНА

П.І.Б.: ПАРХОМЕНКО ГАННА ВАЛЕРІЇВНА

Країна: Україна

РНОКПП: 2726108945

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:37:54
30.04.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

Серійний номер: 1119090800000000000000000000000000000001

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:40:03 30.04.2025

Назва файлу з підписом: AR_review_UKR.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 202.6 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: AR_review_UKR.pdf

Розмір файлу без підпису: 184.2 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 22:40:02
30.04.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2025	31 грудня 2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	77 611 751	67 276 990
Кредити та інші залишки з банками		1 618 649	1 424 266
Кредити та аванси клієнтам	8	71 262 805	67 649 476
Інвестиції в цінні папери	9	51 151 242	59 491 216
Похідні фінансові активи		471	1 827
Інвестиційна нерухомість		344 362	346 362
Поточні податкові активи		32 746	–
Відстрочені податкові активи		–	230 531
Основні засоби та нематеріальні активи		1 196 777	1 217 319
Активи з права користування		96 546	110 731
Інші фінансові активи		772 607	738 138
Інші нефінансові активи		333 829	414 093
Загальна сума активів		204 421 785	198 900 949
Зобов'язання			
Кошти банків	11	2 506 803	3 495 409
Кошти клієнтів	12	172 992 865	166 650 480
Похідні фінансові зобов'язання		828	1 285
Інші залучені кошти	13	9 274 515	8 452 594
Забезпечення	15		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		486 386	528 777
Інше забезпечення		132 602	149 786
Інші фінансові зобов'язання		851 684	1 372 557
Інші нефінансові зобов'язання		1 245 296	1 122 918
Поточні податкові зобов'язання		–	917 254
Відстрочені податкові зобов'язання	10	6 438	–
Загальна сума зобов'язань		187 497 417	182 691 060
Власний капітал			
Статутний капітал		13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(705 443)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку		1 161 419	1 161 419
Інші резерви		2 692 047	3 059 044
Нерозподілений прибуток		321 842	(362 773)
Загальна сума власного капіталу		16 924 368	16 209 889
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		204 421 785	198 900 949

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
		за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року	за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року
Процентні доходи		5 416 424	5 142 591
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	5 364 582	5 122 131
Інші процентні доходи		51 842	20 460
Комісійні доходи		598 403	534 463
Процентні витрати	18	(2 733 552)	(2 903 309)
Комісійні витрати		(266 720)	(235 065)
Чистий (збиток) / прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 883)	20 827
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		64 292	80 567
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		37 775	69 688
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		47 542	(1 031)
(Збиток від зменшення корисності)/ сторнування збитку від зменшення корисності визначеного згідно з МСФЗ 9	8, 9, 19	(459 070)	289 272
Інші прибутки		83 195	71 033
Витрати на виплати працівникам		(914 167)	(764 396)
Амортизаційні витрати		(108 955)	(124 862)
Інші адміністративні та операційні витрати		(321 912)	(291 493)
(Збиток від зменшення корисності)/ сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів		(1 480)	12 003
Прибуток від операційної діяльності		1 439 892	1 900 288
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		235	81
Прибуток до оподаткування		1 440 127	1 900 369
(Витрати на сплату податку)/ відшкодування податку		(358 651)	7 399
Прибуток		1 081 476	1 907 768

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року
Звіт про сукупний дохід		
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування		
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(422 633)	357 696
Сума накопиченого (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(64 292)	(80 567)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 754)	403 967
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1	3
Загальна сума іншого сукупного (збитку)/ доходу який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	(488 678)	681 099
Загальна сума іншого сукупного (збитку)/ доходу до оподаткування	(488 678)	681 099
Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	–	(5 903)
Відшкодування податку на прибуток/ (податок на прибуток), що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	121 681	(50 170)
Загальна сума іншого сукупного (збитку)/ доходу	(366 997)	625 026
Загальна сума сукупного доходу	714 479	2 532 794
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)	0.08	0.14

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резерви та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
							Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливо ю вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестиці й в інструме нти капіталу		
На 1 січня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	1 907 768	1 907 768
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	630 926	3	-	625 026
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	630 926	3	1 907 768	2 532 794
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
На 31 березня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	182 596	1 959 617	(3 402)	(1 680 341)	13 778 446
На 1 січня 2025 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	188 049	2 874 393	(3 398)	(362 773)	16 209 889
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	1 081 476	1 081 476
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(366 998)	1	-	(366 997)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(366 998)	1	1 081 476	714 479
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	396 861	-	-	-	-	-	(396 861)	-
На 31 березня 2025 року	13 837 000	135 942	(705 443)	(518 439)	1 161 419	188 049	2 507 395	(3 397)	321 842	16 924 368

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітки	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року	за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	6 019 361	5 526 708
Проценти сплачені	(2 550 071)	(2 929 926)
Винагороди та комісії отримані	604 400	532 966
Винагороди та комісії сплачені	(266 720)	(235 065)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	37 775	69 689
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	1 431	1 272
Інші прибутки отримані	87 835	57 215
Витрати на виплати працівникам	(787 342)	(667 377)
Інші адміністративні та операційні витрати	(293 417)	(282 782)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 853 252	2 072 700
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних активів</i>		
Кредити та інші залишки з банками	(195 253)	232 375
Кредити та аванси клієнтам	(4 007 189)	266 995
Інші активи	(92 540)	1 479 012
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	(982 377)	153 678
Кошти клієнтів	6 241 927	(8 328 904)
Інші зобов'язання	(552 485)	482 901
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток	3 265 335	(3 641 243)
Податок на прибуток сплачений	(950 000)	-
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	2 315 335	(3 641 243)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(11 255 892)	(19 892 179)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів	18 609 056	16 760 261
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(67 519)	(73 553)
Надходження від продажу основних засобів	11	11
Надходження від інвестиційної нерухомості	4 747	67 761
Надходження від продажу іншого майна	-	27
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	7 290 403	(3 137 672)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	1 021 604	998 500
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(218 849)	(136 932)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(21 900)	(18 082)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	780 855	843 486
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(47 818)	439 926
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 014)	(7 949)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	10 334 761	(5 503 452)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	67 276 990	49 749 451
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	77 611 751	44 245 999

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 квітня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 31 березня 2025 року мережа Банку має 212 зареєстрованих відділень (з них 212 діючих) (2024: 215 зареєстрованих відділень (з них 214 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, м. Київ, Україна. Адреса для листування: вул. Старонаводницька, 19,21,23, м. Київ, Україна.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	31 березня 2025, %	31 грудня 2024, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30 квітня 2025 року.

2. Операційне середовище

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 6 серпня 2025 року.

Протягом 2024 та на початку 2025 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. Упродовж I кварталу 2025 року інфляція очікувано зростала, у березні 2025 року інфляція пришвидшилася до 14,6% у річному вимірі. Національний банк України (далі, також – НБУ) у 1 кварталі 2025 року підвищив рівень облікової ставки з 13,5% до 15,5%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 березня 2025 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - RD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - SD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+.

Відповідно до рішень НБУ, банки державного сектору, в тому числі АБ «УКРГАЗБАНК», включено до переліку об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України та переліку уповноважених банків України, що залучаються до роботи (здійснення операцій) в умовах особливого періоду.

3. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з опублікованою річною фінансовою звітністю Банку за 2024 рік (https://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/). Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність містить такі складові: проміжний звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний звіт про рух грошових коштів за період; примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик, іншу пояснювальну інформацію. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності представлено розкриття інформації щодо основних змін в складі активів та зобов'язань, доходів, витрат та капіталу за період, що сталися від дати подання фінансової звітності за попередній звітний період.

(б) Основа оцінки

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки.

(в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 31 березня 2025 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» успішно функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 57% від мережі діючих відділень Банку (212 відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку (198 відділень).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На сьогодні Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Основних (стратегічних) напрямів діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, затверджених Урядом України у травні 2022 року, та Бюджету Банку на 2025 рік.

У 2024 році Банком було розроблено трирічну бізнес-модель АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025-2027 роки, та, наразі, Банком здійснюється розроблення Стратегії АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025-2029 роки із залученням міжнародно визнаної консалтингової компанії.

Станом на 31 березня 2025 року, Банк порушив ковенанти за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 9 274 516 тис. грн. Станом на 31 березня 2025 року, Банк отримав від 2 кредиторів необхідні листи відмови від вимог дострокового погашення кредиту («waiver») (Примітка 20). Від інших 4 кредиторів, станом на 31 березня 2025 року, Банк не отримав листів щодо відмови від права вимоги дострокового погашення за кредитами на суму 2 038 023 тис. грн. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості. Проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів. Станом на 31 березня 2025 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 77 611 751 тис. грн.

Банк, станом на 31 березня 2025 року, отримав лист відмову від вимоги дострокового погашення кредиту у зв'язку з недотриманням умов кредитного договору від одного кредитора за кредитом на суму 742 580 тис. грн. та від іншого кредитора за кредитом на суму 6 493 912 тис. грн. на період до кінця дії кредитних договорів.

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу згідно з чинними вимогами до 30 вересня 2024 року, та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу до 31 березня 2026 року. Розроблена програма капіталізації була погоджена НБУ 26 березня 2024 року. Станом на 31 березня 2025 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 31 березня 2025 року Банк дотримується всіх пруденційних нормативів та лімітів валютної позиції.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності подальший розвиток подій щодо Угоди щодо корисних копалин між Україною та США, а також щодо майбутньої військової, фінансової та нефінансової допомоги з боку США залишається невизначеним.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності, окрім вказаного нижче.

Оподаткування

Визначення витрат з податку на прибуток у проміжному періоді здійснюється з урахуванням найкращої оцінки середньозваженої річної ставки податку на прибуток, очікуваної за весь рік відповідно до податкового законодавства України, застосованої до прибутку до оподаткування проміжного періоду.

Зміни в обліковій політиці

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступили в силу по відношенню до річних періодів, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Нові стандарти, що набирали чинності з 01 січня 2025 року

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Вищенаведені зміни не мали суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів". Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Ці зміни вносяться до:

- ▶ МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;
- ▶ МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;
- ▶ МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.
- ▶ Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;
- ▶ МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставин, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;
- ▶ МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки «Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів» до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Раннє застосування дозволено.

Банк очікує, що вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на проміжну скорочену фінансову звітність.

Нові стандарти, що набувають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / збірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації». Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, окрім МСФЗ 18 щодо впливу на розкриття та подання інформації.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка проміжної скороченої фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у проміжній скороченій фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі суттєві облікові судження та оцінки, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Керівництво підготувало цю проміжну скорочену фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку (Примітка 3).

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Корпоративний бізнес:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Малий та середній бізнес (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Роздрібний бізнес:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів та залучення коштів від державних організацій для цільового кредитування клієнтів.
Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес:	Основними складовими є міжбанківські операції, операції з цінними паперами, операції з іноземними валютами та банківськими металами, депозитарні операції, операції з фінансовими установами.
Інші види діяльності:	Ключовим елементом інших видів діяльності є функція внутрішнього банку, через яку здійснюється внутрішнє фондування між сегментами бізнес напрямів. Фінансовий результат внутрішнього банку, що сформований трансфертним результатом між підрозділами Банку відноситься до інших видів діяльності. Додатково сегмент здійснює операції з оперативного лізингу, операції з електронної комерції, повернення раніше списаних активів, переоцінка, збільшення/зменшення корисності необоротних активів та інші функції централізованого управління, в тому числі розподіляє загальнобанківські витрати, між підрозділами Банку, тощо.

Для цілей цієї примітки керівництво Банку означає Голову та членів Правління Банку та керівників бізнес підрозділів Банку.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у проміжній скороченій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До суттєвих узгоджувальних статей враховуються міжсегментні доходи та витрати, в тому числі в частині трансфертного результату, загальнобанківських витрат (розподілених) підрозділів підтримки Головної установи банку та апарату дирекцій та відділень, касових підрозділів.

Базою алокації та перерозподілу витрат загальнобанківської підтримки є чисельність персоналу відповідного бізнес-напряму.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідає за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Для цілей повноти розподілу фінансових показників сегментної звітності за відповідними сегментами Банк використовує алокуючі механізми, які дозволяють в певній мірі їх розподілити за статтями/балансовими рахунками. Кожному виду витрат відповідає свій драйвер/алгоритм розподілу, які розробляються на основі економічного змісту операції. Алокація/перерозподіл витрат здійснюється відповідно до фінансової структури Банку та відповідає потребам управління.

Також для визначення фінансового результату бізнес-напрямів застосовується трансфертне ціноутворення - система оцінки внутрішньої вартості ресурсів Банку, відповідно до якої відображаються в управлінському обліку операції з використання ресурсів шляхом їх купівлі-продажу між внутрішнім банком та бізнес-напрямами, що допомагає оцінити внесок кожного підрозділу в загальний фінансовий результат Банку та сприяє ефективному управлінню ліквідністю. Доходи та витрати від інших сегментів визначаються з застосуванням трансфертних ставок, що встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами на основі ринково обґрунтованих цін та рекомендованих ставок кредитування та залучення коштів з урахуванням валюти операцій, строків, чутливості до зміни процентних ставок тощо.

Протягом 3 місяців 2025 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 2 214 130 тис. грн. (35,67%) та Клієнтом 2 у сумі 862 073 тис. грн. (13,89%). Протягом 3 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 1 990 021 тис. грн. (33,65%) та Клієнтом 2 у сумі 842 221 тис. грн. (14,24%).

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	1 482 679	492 549	201 982	3 239 214	–	5 416 424
Процентні витрати	(1 676 520)	(606 538)	(404 666)	(43 716)	(2 112)	(2 733 552)
Трансфертні доходи/ витрати	1 007 860	467 012	707 962	(2 866 450)	683 616	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	814 019	353 023	505 278	329 048	681 504	2 682 872
Комісійні доходи	226 246	139 383	225 452	7 322	–	598 403
Комісійні витрати	(56 558)	(13 988)	(177 072)	(19 102)	–	(266 720)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(22 570)	(23 020)	(49 941)	(13 343)	(81)	(108 955)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(773 320)	(314 575)	(447 851)	73 011	(2 738)	(1 465 473)
Прибуток до оподаткування	187 817	140 823	55 866	376 936	678 685	1 440 127
Витрати на сплату податку					(358 651)	(358 651)
Прибуток	187 817	140 823	55 866	376 936	320 034	1 081 476

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Активи	51 683 072	11 415 072	8 755 193	130 641 949	1 926 499	204 421 785
Зобов'язання	108 780 647	33 104 764	39 238 025	4 821 909	1 552 072	187 497 417
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	14 047	6 917	21 208	–	25 347	67 519
3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024/ 31 грудня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	1 531 773	443 706	160 761	3 006 351	–	5 142 591
Процентні витрати	(1 753 246)	(600 180)	(492 152)	(54 984)	(2 747)	(2 903 309)
Трансфертні доходи/ витрати	668 344	409 048	712 385	(2 685 797)	896 020	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	446 871	252 574	380 994	265 570	893 273	2 239 282
Комісійні доходи	197 956	140 464	189 386	6 657	–	534 463
Комісійні витрати	(45 717)	(11 733)	(162 109)	(15 506)	–	(235 065)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(22 346)	(32 885)	(63 980)	(5 610)	(41)	(124 862)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	462 662	(223 250)	(409 883)	(352 509)	9 531	(513 449)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 039 426	125 170	(65 592)	(101 398)	902 763	1 900 369
Доходи від повернення податку/					7 399	7 399
Прибуток (збиток)	1 039 426	125 170	(65 592)	(101 398)	910 162	1 907 768
Активи	48 656 260	11 238 323	8 298 796	128 453 398	2 254 172	198 900 949
Зобов'язання	97 613 893	36 311 395	40 563 914	5 831 483	2 370 375	182 691 060
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	16 586	6 779	28 570	–	21 618	73 553

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	43 984 671	18 006 639
Поточні рахунки в інших кредитних установах	21 956 328	31 554 856
Поточні рахунки у Національному банку України	7 264 910	14 016 891
Грошові кошти у касі	4 415 299	3 704 047
	77 621 208	67 282 433
Мінус – резерв під зменшення корисності	(9 457)	(5 443)
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 611 751	67 276 990

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

За грошовими коштами та їх еквівалентами Банк не визначив подію збільшення кредитного ризику та класифікує ці активи у Стадії 1 з огляду на їх короткостроковість та швидкий термін оновлення на балансі.

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	62 899 478	59 230 533
МСБ	12 670 188	12 507 025
Роздрібний бізнес	8 639 525	8 309 922
Всього кредити та аванси клієнтам	84 209 191	80 047 480
Мінус – очікувані кредитні збитки	(12 946 386)	(12 398 004)
Кредити та аванси клієнтам	71 262 805	67 649 476

Станом на 31 березня 2025 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 2 544 780 тис. грн. (2024: 1 993 516 тис. грн.), контрактні умови яких не дотримуються критеріїв тесту «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тесту SPPI), та які оцінюються за СВПЗ. У зв'язку з очікуваним продажем, кредити та аванси клієнтам у сумі 2 539 355 тис. грн. були класифіковані в портфелі за СВПЗ (2024: 1 985 188 тис. грн). Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 21.

Станом на 31 березня 2025 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих, внаслідок військових дій, склала 2 658 354 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 420 661 тис. грн. (2024: 2 624 933 тис. грн. та 2 376 345 тис. грн. відповідно).

Станом на 31 березня 2025 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 16 668 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 7 773 тис. грн. (2024: 18 645 тис. грн. та 8 212 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «єОселя». Станом на 31 березня 2025 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 6 432 002 тис. грн. (2024: 5 956 126 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2025 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	26 070 363	18 291 060	14 330 606	538 504	59 230 533
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	10 081 792	1 995 836	73 900	126 267	12 277 795
Погашені активи	(7 154 629)	(1 190 595)	(177 326)	(11 801)	(8 534 351)
Переведення у стадію 1	571 552	(571 552)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(2 155 823)	2 155 823	-	-	-
Переведення у стадію 3	(152 888)	(390 116)	543 004	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	-	(2 793)	(2 793)
Курсові різниці	6 070	(68 940)	(3 653)	(5 183)	(71 706)
На 31 березня 2025 року	27 266 437	20 221 516	14 766 531	644 994	62 899 478

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	9 560 141	1 018 510	1 920 673	(628)	12 498 696
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	2 200 884	36 410	16 005	-	2 253 299
Погашені активи	(1 701 298)	(255 684)	(132 863)	-	(2 089 845)
Переведення у стадію 1	183 675	(183 675)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(556 809)	556 809	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	(8 303)	8 303	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(1 886)	-	(1 886)
Курсові різниці	240	5 364	(1 105)	-	4 499
На 31 березня 2025 року	9 686 833	1 169 431	1 809 127	(628)	12 664 763

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	5 836 026	35 672	436 405	16 632	6 324 735
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	607 501	688	3 188	113	611 490
Погашені активи	(753 863)	(5 456)	(17 622)	(1 341)	(778 282)
Переведення у стадію 1	17 402	(15 857)	(1 545)	-	-
Переведення у стадію 2	(25 152)	25 416	(264)	-	-
Переведення у стадію 3	(1 230)	(8 229)	9 459	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(46 683)	(9 294)	(55 977)
Курсові різниці	(60)	-	(1 736)	-	(1 796)
На 31 березня 2025 року	5 680 624	32 234	381 202	6 110	6 100 170

До статті нові активи та інші зміни за існуючими активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках чинних відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 3 місяців 2025 року, які закінчилися 31 березня 2025 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, виключаючи кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлений у наступних таблицях:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	14 031 854	28 252 397	15 190 530	618 662	58 093 443
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	5 916 641	1 174 832	110 935	36 268	7 238 676
Погашені активи	(6 605 036)	(1 539 612)	(254 400)	(12 816)	(8 411 864)
Переведення у стадію 1	7 793 615	(7 792 757)	(858)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 058 578)	1 058 578	-	-	-
Переведення у стадію 3	(374 979)	-	374 979	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(107 305)	(16 916)	(124 221)
Курсові різниці	137 623	224 955	245 891	11 073	619 542
На 31 березня 2024 року	19 841 140	21 378 393	15 559 772	636 271	57 415 576

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	5 883 721	2 683 581	2 416 542	(628)	10 983 216
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 817 928	49 666	21 185	-	1 888 779
Погашені активи	(1 030 348)	(282 276)	(177 910)	-	(1 490 534)
Переведення у стадію 1	834 856	(831 602)	(3 254)	-	-
Переведення у стадію 2	(407 764)	408 415	(651)	-	-
Переведення у стадію 3	-	(26 670)	26 670	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	-	-	(2 695)	-	(2 695)
Курсові різниці	8 723	234	19 660	-	28 617
На 31 березня 2024 року	7 107 116	2 001 348	2 299 547	(628)	11 407 383

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	4 866 337	52 023	1 822 664	18 960	6 759 984
Нові активи та інші зміни за існуючими активами	1 052 906	1 237	4 858	524	1 059 525
Погашені активи	(387 641)	(5 656)	(40 290)	(1 171)	(434 758)
Переведення у стадію 1	29 234	(21 640)	(7 594)	-	-
Переведення у стадію 2	(35 697)	36 859	(1 162)	-	-
Переведення у стадію 3	(3 026)	(16 541)	19 567	-	-
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	(1)	(737)	(33 465)	-	(34 203)
Курсові різниці	230	59	41 699	-	41 988
На 31 березня 2024 року	5 522 342	45 604	1 806 277	18 313	7 392 536

До статті нові активи та інші зміни за активами, окрім виникнення нових активів, також включено нарахування відсотків та видача кредитних коштів в рамках відкритих кредитних ліній у відповідних стадіях протягом 3 місяців 2024 року, які закінчилися 31 березня 2024 року.

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 60 656 тис. грн. (3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року: 161 119 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	107 735	644 984	9 411 175	502 314	10 666 208
Нові активи	71 197	–	–	86 697	157 894
Погашені активи	(2 579)	(17)	–	–	(2 596)
Переведення у стадію 1	4 007	(4 007)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(9 626)	9 626	–	–	–
Переведення у стадію 3	(32 215)	(3 200)	35 415	–	–
Зміна резерву	59 008	137 631	168 541	1 057	366 237
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	89 792	140 033	203 956	87 754	521 535
Зміна знецінених відсотків	–	–	95 192	–	95 192
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	–	(2 793)	(2 793)
Курсові різниці	63	(6 671)	20 954	(5 183)	9 163
На 31 березня 2025 року	197 590	778 346	9 731 277	582 092	11 289 305

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	47 622	7 461	1 250 328	(628)	1 304 783
Нові активи	18 405	–	–	–	18 405
Погашені активи	(31)	(217)	(9 274)	–	(9 522)
Переведення у стадію 1	6 618	(6 618)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(4 001)	4 001	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	(438)	438	–	–
Зміна резерву	(26 728)	6 849	(8 375)	–	(28 254)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(5 737)	3 577	(17 211)	–	(19 371)
Зміна знецінених відсотків	–	–	10 708	–	10 708
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(1 886)	–	(1 886)
Курсові різниці	9	(4)	(1 781)	–	(1 776)
На 31 березня 2025 року	41 894	11 034	1 240 158	(628)	1 292 458

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2025 року	30 996	4 401	379 355	12 261	427 013
Нові активи	2 192	–	–	23	2 215
Погашені активи	(1 977)	(699)	(4 162)	(9)	(6 847)
Переведення у стадію 1	5 441	(4 177)	(1 264)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 461)	2 659	(198)	–	–
Переведення у стадію 3	(907)	(3 294)	4 201	–	–
Зміна резерву	(4 761)	6 058	(1 751)	(150)	(604)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	(2 473)	547	(3 174)	(136)	(5 236)
Зміна знецінених відсотків	–	–	512	–	512
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(46 683)	(9 294)	(55 977)
Курсові різниці	(1)	–	(1 688)	–	(1 689)
На 31 березня 2025 року	28 522	4 948	328 322	2 831	364 623

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, були такими:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692
Нові активи	9 251	–	–	–	9 251
Погашені активи	(3 086)	(174)	(8 334)	–	(11 594)
Переведення у стадію 1	48 703	(47 845)	(858)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 421)	4 421	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–	–
Зміна резерву	(13 089)	56 334	(471 316)	39 390	(388 681)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	37 358	12 736	(480 508)	39 390	(391 024)
Зміна знецінених відсотків	–	–	104 195	–	104 195
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(107 305)	(16 916)	(124 221)
Курсові різниці	396	3 122	115 837	4 618	123 973
На 31 березня 2024 року	78 644	295 443	8 775 526	252 002	9 401 615

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837
Нові активи	6 281	–	–	–	6 281
Погашені активи	(83)	(2)	(6 682)	–	(6 767)
Переведення у стадію 1	6 443	(4 033)	(2 410)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 167)	2 433	(266)	–	–
Переведення у стадію 3	–	(2 585)	2 585	–	–
Зміна резерву	(7 760)	2 285	(47 713)	–	(53 188)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	2 714	(1 902)	(54 486)	–	(53 674)
Зміна знецінених відсотків	–	–	19 522	–	19 522
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(2 695)	–	(2 695)
Курсові різниці	34	(34)	16 952	–	16 952
На 31 березня 2024 року	23 784	10 864	1 310 922	(628)	1 344 942

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2024 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698
Нові активи	3 380	2	–	19	3 401
Погашені активи	(229)	(589)	(8 582)	–	(9 400)
Переведення у стадію 1	7 811	(3 359)	(4 452)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 525)	2 335	(810)	–	–
Переведення у стадію 3	(2 162)	(3 883)	6 045	–	–
Зміна резерву	(6 079)	6 457	1 239	(8 478)	(6 861)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	1 196	963	(6 560)	(8 459)	(12 860)
Зміна знецінених відсотків	–	–	3 608	–	3 608
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	(1)	(737)	(33 465)	–	(34 203)
Курсові різниці	–	2	33 996	–	33 998
На 31 березня 2024 року	12 300	4 501	1 448 516	4 924	1 470 241

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року були б вище на:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	2 245 136	1 977 813
МСБ	292 480	335 713
Роздрібний бізнес	12 986	10 261
	2 550 602	2 323 787

Кредити та аванси клієнтам у сумі 70 374 тис. грн. були надані муніципальним установам, очікувані кредитні збитки за якими визначені як Стадія 1 (2024: 105 810 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року кредити та аванси клієнтам у сумі 24 131 938 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (28,66% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 646 097 тис. грн. (2024: 24 000 016 тис. грн., або 29,98%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 2 532 359 тис. грн.)

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	49 283 101	57 637 135
Облігації Державної іпотечної установи	1 288 481	1 268 327
Муніципальні облігації	390 107	393 962
Облігації підприємств	179 689	181 929
Акції підприємств	9 864	9 863
Інвестиції в цінні папери	51 151 242	59 491 216

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з строком погашення 3 місяці, класифіковані до складу інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Для цілей нижченаведеної таблиці, рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлений без урахування результатів переоцінки:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за
справедливою вартістю через інший сукупний
дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	48 359 660	8 312 694	1 584 047	58 256 401
Нові створені та придбані активи	11 255 892	–	–	11 255 892
Активи, що були погашені	(3 917 750)	(6 967 201)	(11 667)	(10 896 618)
Активи, що були продані	(10 464 008)	–	–	(10 464 008)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	1 977 321	193 411	40 342	2 211 074
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	40 410	–	–	40 410
Валова балансова вартість на 31 березня 2025 року	47 251 525	1 538 904	1 612 722	50 403 151

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за
справедливою вартістю через інший сукупний
дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	34 176 603	11 164 308	1 583 141	46 924 052
Нові створені та придбані активи	10 307 084	–	–	10 307 084
Активи, що були погашені	(1 640 649)	(510 774)	(38 395)	(2 189 818)
Активи, що були продані	(8 202 714)	(6 180)	–	(8 208 894)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	1 619 856	342 032	40 796	2 002 684
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	9 835	–	–	9 835
Валова балансова вартість на 31 березня 2024 року	36 270 015	10 989 386	1 585 542	48 844 943

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рух валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю, включає:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	8 871 109	–	–	8 871 109
Нові створені та придбані активи	9 365 000	–	–	9 365 000
Активи, що були погашені	(8 964 529)	–	–	(8 964 529)
Активи, що були продані	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Нараховані доходи(витрати)	390 785	–	–	390 785
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	–	–	–	–
Валова балансова вартість на 31 березня 2024 року	9 662 365	–	–	9 662 365

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року, були такими:

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року	1 688 664	138 763	129 090	1 956 517
Нові створені та придбані активи	92 519	–	–	92 519
Активи, що були погашені	(6 295)	(24 830)	–	(31 124)
Активи, що були продані	(47 725)	–	–	(47 725)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	14 745	(57 683)	27 514	(15 424)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	540	–	–	540
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2025 року	1 742 448	56 250	156 604	1 955 302

Для визначення очікуваних кредитних збитків за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 8.75% - 25.00% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 березня 2025 року (2024: PD у діапазоні 8,45% - 26.56% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Fitch на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2024 року).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, були такими:

**Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за
справедливою вартістю через інший
сукупний дохід**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	923 965	370 562	110 642	1 405 169
Нові створені та придбані активи	218 204	–	–	218 204
Активи, що були погашені	(11)	–	–	(11)
Активи, що були продані	(121 931)	(16)	–	(121 947)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	248 637	41 358	17 726	307 721
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	283	–	–	283
Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року	1 269 147	411 904	128 368	1 809 419

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистих прибутків від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 31 березня 2025 року ОВДП справедливою вартістю 13 920 779 тис. грн. (2024: 14 274 463 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 13).

10. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	31 березня 2025	31 березня 2024
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	358 651	(7 399)
Витрати/ (відшкодування) з податку на прибуток	358 651	(7 399)

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за чинними ставками оподаткування, у відповідність до фактичних витрат з податку на прибуток:

	31 березня 2025	31 березня 2024
Прибуток до оподаткування	1 440 127	1 900 369
Чинна ставка податку	25%	25%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні чинної ставки	360 032	475 092
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	11 021	9 643
Зміни у невизначаних відстрочених податкових активах	–	(429 249)
Інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(12 402)	(62 885)
Витрати/ (відшкодування) з податку на прибуток	358 651	(7 399)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2025 року та 31 березня 2024 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звітті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2025	У звітті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	31 березня 2024
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	121 681	(184 556)	–	(50 170)	(50 170)
Основні засоби та нематеріальні активи	(2 907)	–	58 150	7 399	(5 903)	55 945
Визнання невикористаних податкових збитків	(355 744)	–	119 968	–	–	–
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(358 651)	121 681	(6 438)	7 399	(56 073)	5 775
Тимчасові різниці, щодо яких не визнаються відстрочені податкові активи						
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	–	–	475 712	–	–	522 176
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	–	–
Невизнані відстрочені податкові активи	–	–	475 712	–	–	522 176

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними бухгалтерського та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

Відстрочені податкові активи по переоцінці цінних паперів та по забезпеченню за зобов'язаннями кредитного характеру визнаються Банком у зв'язку із низькою ймовірністю реалізації відстрочених податкових активів.

Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк визнав частину відстрочених податкових активів стосовно накопичених податкових збитків на основі прогнозу майбутніх оподаткованих прибутків, та з огляду на існування суттєвої невизначеності щодо операційного середовища (Примітка 2). З огляду на вищезазначене та на той факт, що поточне законодавство України не встановлює обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстрочених податкових активів стосовно накопичених податкових збитків станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року є ймовірним у частині, що була визнана.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки	2 373 621	3 360 519
Інші кошти банків	133 182	134 890
Кошти банків	2 506 803	3 495 409

Станом на 31 березня 2025 року кошти банків включають залишки у сумі 1 868 391 тис. грн. (74,53%), що були залучені від трьох банків (2024: залишки у сумі 2 721 105 тис. грн. (77,85%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 31 березня 2025 року поточні рахунки банків включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 112 125 тис. грн. (2024: 96 776 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (2024: 8 033 тис. грн.).

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	86 661 368	80 913 763
- МСБ	17 844 570	18 633 011
- Роздрібний бізнес	17 765 876	18 941 246
	122 271 814	118 488 020
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	21 452 132	15 924 813
- МСБ	14 453 162	17 351 120
- Роздрібний бізнес	14 815 757	14 886 527
	50 721 051	48 162 460
Кошти клієнтів	172 992 865	166 650 480

Станом на 31 березня 2025 року кошти клієнтів у сумі 51 418 015 тис. грн. (29,72%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2024: 44 382 608 тис. грн. (26,63%).

Станом на 31 березня 2025 року кошти бюджетних організацій становили 4 154 996 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 4 154 445 тис. грн. (2024: 3 886 042 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 551 тис. грн. (2024: 2 565 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, за сегментом «Корпоративний бізнес» в сумі 29 677 тис. грн. (2024: 25 615 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 279 817 тис. грн. (2024: 241 547 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 417 385 тис. грн. (2024: 1 416 819 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 31 березня 2025 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 1 731 381 тис. грн. (2024: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 15).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Строкові депозити та кредити	9 274 515	8 452 594
Інші залучені кошти	9 274 515	8 452 594

Станом на 31 березня 2025 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 8 597 288 тис. грн. (92,70%), що були залучені від трьох кредитних установ (2024: залишки у сумі 7 795 047 тис. грн. (92,22%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 31 березня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 038 023 тис. грн. (2024: 2 126 219 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 5,652% до 8,155% річних (2024: від 5,652% до 9,176% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2025 – 2026 роках (2024: у 2025 – 2026 роках).

Станом на 31 березня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 7 236 492 тис. грн. (2024: 6 326 375 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро та гривні. Діапазон процентних ставок становить: для Євро від 4,827% до 5,478%, для гривні від 3% до 13,04% річних (2024: для Євро 6,126% річних, для гривні 3% до 13,19% річних), дати погашення відповідно до умов договорів у 2026 – 2045 роках (2024: у 2026 – 2045 роках).

Інформація щодо майбутніх грошових потоків в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів, наведена в Примітці 20.

Станом на 31 березня 2025 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 13 920 779 тис. грн. (2024: 14 274 463 тис. грн.) (Примітка 9).

В Примітці 20 наведена інформація станом на 31 березня 2025 року щодо порушення ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 9 274 516 тис. грн. (2024: 8 452 594 тис. грн.).

14. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 31 березня 2025 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (2024: 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Приві- лейовані	Прості	Приві- лейовані		
На 31 грудня 2023 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2024 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 березня 2025 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 31 березня 2025 року резервний фонд Банку складав 1 161 419 тис. грн. (2024: 1 161 419 тис. грн.). Резервний фонд відображений у статті «Резервні та інші фонди банку» звіту про фінансовий стан.

Якщо, внаслідок діяльності Банку, розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

15. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Зобов'язання кредитного характеру		
Зобов'язання з надання кредитів	16 649 998	18 979 570
Фінансові гарантії	8 146 762	8 694 417
Акредитиви:	3 602 597	3 270 410
- в тому числі покриті акредитиви	792 044	725 109
- в тому числі непокриті акредитиви	2 810 553	2 545 301
Авалі	55 990	52 258
Договірні та умовні зобов'язання	28 455 347	30 996 655

Станом на 31 березня 2025 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 16 649 998 тис. грн. (2024: 18 979 570 тис. грн.), в тому числі:

- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед стратегічними клієнтами Банку (клієнти перед якими Банк буде виконувати зобов'язання з кредитування в умовах кризи та обмеженої ліквідності) в сумі 4 915 491 тис. грн. (2024: 4 838 799 тис. грн);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 11 734 507 тис. грн. (2024: 14 140 771 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 31 березня 2025 року оціночні резерви під очікувані кредитні збитки щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 486 386 тис. грн. (2024: 528 777 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2025 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 731 381 тис. грн. (2024: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 12).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 31 березня 2025 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 132 602 тис. грн. (2024: 149 786 тис. грн.).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	379 862	117 422	–	497 284
Нові гарантії	71 557	–	–	71 557
Гарантії, строк дії яких закінчився	(65 116)	(18)	(55 601)	(120 735)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(1 143)	1 143	–	–
Переведення у стадію 3	(265)	(36)	301	–
Зміна резерву	(98 757)	(25 789)	109 845	(14 701)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(93 724)	(24 700)	54 545	(63 879)
Курсові різниці	(1 882)	1 771	(102)	(213)
На 31 березня 2025 року	284 256	94 493	54 443	433 192

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	13	-	-	13
Нові гарантії	45	-	-	45
Гарантії, строк дії яких закінчився	(13)	-	-	(13)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(5)	-	-	(5)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	27	-	-	27
Курсові різниці	-	-	-	-
На 31 березня 2025 року	40	-	-	40

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	475 401	43 468	73 388	592 257
Нові гарантії	7 427	-	-	7 427
Гарантії, строк дії яких закінчився	(40 784)	(14)	(74 199)	(114 997)
Переведення у стадію 1	2 656	(2 656)	-	-
Переведення у стадію 2	(695)	695	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(72 023)	(35 531)	1 079	(106 475)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(103 419)	(37 506)	(73 120)	(214 045)
Курсові різниці	(209)	16	(264)	(457)
На 31 березня 2024 року	371 773	5 978	4	377 755

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	9	240	-	249
Нові гарантії	293	-	-	293
Гарантії, строк дії яких закінчився	(13)	-	-	(13)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна резерву	(49)	69	-	20
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	231	69	-	300
Курсові різниці	8	6	-	14
На 31 березня 2024 року	248	315	-	563

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів.

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	2 886	12 382	7 506	22 774
Нові зобов'язання	20 754	–	–	20 754
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(60)	–	–	(60)
Переведення у стадію 1	33	(33)	–	–
Переведення у стадію 2	(648)	648	–	–
Переведення у стадію 3	–	(666)	666	–
Зміна резерву	(6 914)	1 008	6 373	467
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>13 165</i>	<i>957</i>	<i>7 039</i>	<i>21 161</i>
Курсові різниці	3	(71)	–	(68)
На 31 березня 2025 року	16 054	13 268	14 545	43 867

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	634	41	–	675
Нові зобов'язання	831	–	–	831
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(6)	–	–	(6)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(453)	(22)	–	(475)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>370</i>	<i>(20)</i>	<i>–</i>	<i>350</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 березня 2025 року	1 004	21	–	1 025

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	5 076	–	2 955	8 031
Нові зобов'язання	713	–	–	713
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(174)	–	(383)	(557)
Переведення у стадію 1	318	–	(318)	–
Переведення у стадію 2	(6)	106	(100)	–
Переведення у стадію 3	(25)	–	25	–
Зміна резерву	(207)	(106)	388	75
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>619</i>	<i>–</i>	<i>(388)</i>	<i>231</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 березня 2025 року	5 695	–	2 567	8 262

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року, за договірними та умовними зобов'язаннями.

Стадія 3 визначена у відповідності до балансової частини цих інструментів.

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	4 202	4 255	68 054	76 511
Нові зобов'язання	255	–	–	255
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(955)	–	–	(955)
Переведення у стадію 1	668	(668)	–	–
Переведення у стадію 2	(439)	439	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(2 619)	(962)	(14 393)	(17 974)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(3 090)</i>	<i>(1 191)</i>	<i>(14 393)</i>	<i>(18 674)</i>
Курсові різниці	–	5	1 432	1 437
На 31 березня 2024 року	1 112	3 069	55 093	59 274

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	386	–	–	386
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(15)	(1)	(980)	(996)
Переведення у стадію 1	59	(22)	(37)	–
Переведення у стадію 2	(1)	1	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(272)	9	72	(191)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>157</i>	<i>(13)</i>	<i>(945)</i>	<i>(801)</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 31 березня 2024 року	515	10	120	645

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	7 078	1	5 827	12 906
Нові зобов'язання	242	–	–	242
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(142)	–	(372)	(514)
Переведення у стадію 1	747	(1)	(746)	–
Переведення у стадію 2	(12)	58	(46)	–
Переведення у стадію 3	(18)	–	18	–
Зміна резерву	(4)	(56)	(833)	(893)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>813</i>	<i>1</i>	<i>(1 979)</i>	<i>(1 165)</i>
Курсові різниці	–	–	43	43
На 31 березня 2024 року	7 891	2	3 891	11 784

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Активи, надані як забезпечення

Банк надає як забезпечення активи, включені до звіту про фінансовий стан, в рамках різних поточних операцій, що здійснюються на звичайних умовах, що застосовуються до таких угод.

Станом на 31 березня 2025 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

Вид зобов'язання	Сума зобов'язання	Вид активу	Балансова вартість активу
Довгострокові кредити від фінансових установ	7 236 492	ОВДП	13 920 779
Всього	7 236 492		13 920 779

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2024 року активи, які Банк передав в заставу як забезпечення зобов'язань, складають:

<i>Вид зобов'язання</i>	<i>Сума зобов'язання</i>	<i>Вид активу</i>	<i>Балансова вартість активу</i>
Довгострокові кредити від фінансових установ	6 326 375	ОВДП	14 274 463
Всього	6 326 375		14 274 463

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні та інші ризики була такою:

	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2025 року	149 786
Сторновано	(7 503)
Використано	(9 681)
На 31 березня 2025 року	132 602
	<i>Резерв під юридичні та інші ризики</i>
На 1 січня 2024 року	147 116
Сторновано	(1 244)
Використано	(1 096)
На 31 березня 2024 року	144 776

16. Чисті комісійні доходи

Комісійні доходи та витрати включають:

	<i>3 місяці, які закінчились 31 березня 2025</i>	<i>3 місяці, які закінчились 31 березня 2024</i>
Розрахункове обслуговування клієнтів	389 110	347 665
Гарантії та акредитиви	106 810	98 637
Операції на валютному ринку	81 859	71 520
Кредитне обслуговування клієнтів	10 773	8 628
Операції з цінними паперами	1 209	1 153
Інше	8 642	6 860
Комісійні доходи	598 403	534 463
Розрахункове обслуговування клієнтів	(198 211)	(175 285)
Гарантії та акредитиви	(56 517)	(50 622)
Операції на валютному ринку	(10 648)	(9 028)
Інше	(1 344)	(130)
Комісійні витрати	(266 720)	(235 065)
Чисті комісійні доходи	331 683	299 398

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року та 31 березня 2024 року:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2025	3 місяці, які закінчились 31 березня 2024
Інвестиції в цінні папери	2 211 074	2 002 684
Кредити та аванси клієнтам	2 125 368	2 115 780
Депозитні сертифікати Національного банку України	862 073	842 221
Кредити та аванси іншим банкам	166 067	161 446
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 364 582	5 122 131

Протягом 3 місяців 2025 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 2 149 838 тис. грн. (40,07%) та Клієнтом 2 у сумі 862 073 тис. грн. (16,07%). Протягом 3 місяців 2024 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 1 909 454 тис. грн. (37,28%) та Клієнтом 2 у сумі 842 221 тис. грн. (16,44%).

18. Процентні витрати

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року та 31 березня 2024 року:

	3 місяці, які закінчились 31 березня 2025	3 місяці, які закінчились 31 березня 2024
Кошти клієнтів	(2 631 533)	(2 810 632)
Кошти інших банків та інші залучені кошти	(99 007)	(88 979)
	(2 730 540)	(2 899 611)
Інші процентні витрати		
Орендне зобов'язання	(3 012)	(3 698)
	(3 012)	(3 698)
Процентні витрати	(2 733 552)	(2 903 309)

19. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2025 року:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		3 980	–	–	–	3 980
Кредити та інші залишки з банками		267	–	–	–	267
Кредити та аванси клієнтам	8	81 582	144 157	183 571	87 618	496 928
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(315)	(315)
Інвестиції в цінні папери	9	53 244	(82 513)	27 514	–	(1 755)
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(46)	–	(46)
Інші фінансові активи		577	(585)	10 379	(8 250)	2 121
Фінансові гарантії	15	(93 697)	(24 700)	54 545	–	(63 852)
Зобов'язання з надання кредитів	15	14 154	937	6 651	–	21 742
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		60 107	37 296	282 614	79 053	459 070

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		7 599	–	–	–	7 599
Кредити та інші залишки з банками		(109)	–	–	–	(109)
Кредити та аванси клієнтам	8	41 268	11 797	(541 554)	30 931	(457 558)
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(12 684)	(12 684)
Інвестиції в цінні папери	9	344 899	41 342	17 726	–	403 967
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(51)	–	(51)
Інші фінансові активи		(142)	145	(1 552)	–	(1 549)
Фінансові гарантії	15	(103 188)	(37 437)	(73 120)	–	(213 745)
Зобов'язання з надання кредитів	15	(2 120)	(1 203)	(17 317)	–	(20 640)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		288 207	14 644	(615 868)	18 247	(294 770)

20. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система та структура управління ризиками не зазнала змін порівняно із розкритою інформацією у річній фінансовій звітності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Класифікація фінансових активів Банку за кредитними рейтингами

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 31 березня 2025 року, відповідав рівню вибіркового дефолту («RD» - обмежений дефолт), проте суверенні рейтинги в національній валюті знаходяться на рівні "CCC+" (2024: відповідав рівню вибіркового дефолту («RD» - обмежений дефолт), проте суверенні рейтинги в національній валюті знаходився на рівні "CCC+"). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до відповідної категорії, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України в національній валюті.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, кредити та інші залишки з банками та інвестиції в цінні папери, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента (наприклад, НБУ) виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги, станом на 31 березня 2025 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 березня 2025
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	21 472 627	355 425	–	118 818	51 249 582	–	73 196 452
Кредити та інші залишки з банками	1 253 658	100 845	–	16 658	190	247 298	1 618 649
Похідні фінансові активи	459	–	–	–	–	12	471
Інвестиції в цінні папери	36	–	–	–	50 968 349	182 857	51 151 242

Станом на 31 грудня 2024 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	31 грудня 2024
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	26 091 072	5 380 591	–	77 749	32 023 531	–	63 572 943
Кредити та інші залишки з банками	1 008 095	104 687	–	14 377	190	296 917	1 424 266
Похідні фінансові активи	1 740	–	–	87	–	–	1 827
Інвестиції в цінні папери	35	–	–	–	59 306 083	185 098	59 491 216

Резерв за активними операціями із банками, які не мають кредитного рейтингу, визначається від суверенного рейтингу країни із використанням внутрішніх рейтингових оцінок Банку.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку очікуваних кредитних збитків Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg).

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

31 березня 2025 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	73 135 292	70 617	–	–	73 205 909
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	924 504	247 298	–	–	1 171 802
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	5 864 060	14 261 929	7 140 448	–	27 266 437
		Стадія 2	3 736	6 865 948	13 351 833	–	20 221 517
		Стадія 3	–	70 014	5 876 640	8 742 856	14 689 510
		ПСКЗ	–	–	490 239	154 755	644 994
- МСБ		Стадія 1	5 725 302	3 117 831	843 700	–	9 686 833
		Стадія 2	131 543	388 258	649 630	–	1 169 431
		Стадія 3	–	71 177	980 595	757 355	1 809 127
		ПСКЗ	–	–	–	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 544 511	136 098	8	7	5 680 624
		Стадія 2	16 042	12 978	3 214	–	32 234
		Стадія 3	–	3 650	1 065	376 487	381 202
		ПСКЗ	4 320	(39)	–	1 829	6 110
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	–	–	–	–	–
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	77 021	77 021
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	49 901 557	182 522	–	–	50 084 079
		Стадія 2	1 567 516	–	–	–	1 567 516
		Стадія 3	–	–	–	1 420 363	1 420 363
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	5 775 016	3 763 460	889 947	–	10 428 423
		Стадія 2	–	1 525 073	124 951	–	1 650 024
		Стадія 3	–	–	7 827	7 088	14 915
- МСБ		Стадія 1	735 795	388 056	101 963	–	1 225 814
		Стадія 2	369	3	34 183	–	34 555
		Стадія 3	–	–	–	–	–
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 259 809	29 733	269	791	3 290 602
		Стадія 2	4	1 563	523	–	2 090
		Стадія 3	–	1 101	58	2 416	3 575

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2025 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього	
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):							
- Корпоративний бізнес	15	Стадія 1	1 794 977	1 828 715	4 018 838	-	7 642 530
		Стадія 2	-	44 747	3 055 302	-	3 100 049
		Стадія 3	-	-	123 181	-	123 181
- МСБ		Стадія 1	13 401	110 612	18 575	-	142 588
		Стадія 2	-	-	4 957	-	4 957
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			154 397 754	33 121 344	37 717 946	11 540 340	236 777 384

31 грудня 2024 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)							
	7	Стадія 1	63 563 829	14 557	—	—	63 578 386
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю							
		Стадія 1	708 445	246 219	50 697	—	1 005 361
		Стадія 2	—	—	—	—	—
		Стадія 3	—	—	—	—	—
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:							
- Корпоративний бізнес	8	Стадія 1	6 943 885	15 378 646	3 747 832	—	26 070 363
		Стадія 2	21 971	3 700 297	14 568 792	—	18 291 060
		Стадія 3	—	—	5 495 799	8 756 746	14 252 545
		ПСКЗ	—	—	383 999	154 505	538 504
- МСБ		Стадія 1	5 278 131	3 276 199	1 005 811	—	9 560 141
		Стадія 2	137 929	220 586	659 995	—	1 018 510
		Стадія 3	—	87 494	1 088 472	744 707	1 920 673
		ПСКЗ	—	—	—	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 738 371	97 635	15	5	5 836 026
		Стадія 2	17 331	14 179	4 162	—	35 672
		Стадія 3	—	5 630	444	430 331	436 405
		ПСКЗ	5 860	(424)	—	11 196	16 632
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:							
- Корпоративний бізнес	8	Стадія 1	—	—	—	—	—
		Стадія 2	—	—	—	—	—
		Стадія 3	—	—	—	78 061	78 061
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід							
	9	Стадія 1	51 463 471	—	184 687	—	51 648 158
		Стадія 2	8 392 295	—	—	—	8 392 295
		Стадія 3	—	—	—	1 397 417	1 397 417
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 573 162	6 008 463	1 718 973	—	12 300 598
		Стадія 2	21 020	2 059 270	175 308	—	2 255 598
		Стадія 3	—	—	—	7 508	7 508
- МСБ		Стадія 1	712 050	335 536	89 786	—	1 137 372
		Стадія 2	238	—	62 982	—	63 220
		Стадія 3	—	—	—	—	—
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 180 116	27 835	221	811	3 208 983
		Стадія 2	53	1 506	634	—	2 193
		Стадія 3	—	1 545	128	2 425	4 098

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2024 року	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	15					
- Корпоративний бізнес	Стадія 1	1 193 465	3 060 874	3 620 686	-	7 875 025
	Стадія 2	600	206 608	3 028 689	-	3 235 897
	Стадія 3	-	-	17 000	-	17 000
- МСБ	Стадія 1	22 136	19 207	120 216	-	161 559
	Стадія 2	-	-	2 495	-	2 495
	Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього		151 974 358	34 761 862	36 027 823	11 583 084	234 347 127

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу:

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch) та рівень внутрішнього рейтингу банків-резидентів та емітентів цінних паперів
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB-	Для банків-резидентів - при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням рейтингу 1, 2 і з міжнародним кредитним рейтингом не нижче/вище суверенного рейтингу України. Для емітентів цінних паперів - облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та депозитні сертифікати НБУ
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до B-	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 3 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR). Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до C	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 4 (значення кредитного рейтингу за міжнародною шкалою не нижче/вище суверенного рейтингу України або NR). Для емітентів цінних паперів - які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Для банків-резидентів при внутрішньобанківському рейтингу зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR). Для емітентів цінних паперів які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу (частина МСБ) або інших клієнтів, для яких не визначено внутрішній або міжнародний рейтинг, визначається на основі кількості днів прострочки (колонка 2). При цьому, для сегментів роздрібного, малого та мікробізнесу у Стадії 3, рейтинг не може бути вищим за "Стандартний" навіть при відсутності простроченої заборгованості.

Рівень внутрішнього рейтингу для сегментів корпоративного та середнього бізнесу (частина МСБ) визначається на основі внутрішнього рейтингу (колонка 3).

Рівень внутрішнього рейтингу для клієнтів нерезидентів визначається на основі міжнародних рейтингів. Рівень внутрішнього рейтингу для банків резидентів емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для облігацій внутрішньої державної позики та муніципальних облігацій завжди визначається високий рейтинг (колонка 4). Розкриття зовнішнього кредитного рейтингу за цими фінансовими інструментами наводиться у розділі Класифікація фінансових активів Банку за зовнішніми кредитними рейтингами цієї примітки.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів, управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України за нормативами ліквідності щодо мінімального рівня коефіцієнтів покриття ліквідністю в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року становлять не менше 100%) та щодо мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (нормативне значення станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року становлять не менше 100%).

Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, та коефіцієнту чистого стабільного фінансування становлять:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
LCR _{вв} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	173,77%	153,13%
LCR _{ів} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	193,23%	192,21%
NSFR, коефіцієнт чистого стабільного фінансування	135,65%	138,82%

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак, Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

У відповідності до листів щодо відмови від дострокового погашення кредитів («waiver»), що були отримані Банком від 2 кредиторів, станом на 31 березня 2025 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 7 236 492 тис. грн. у відповідності до строків, визначених листами щодо відмови від вимог дострокового погашення кредитів («waiver»). Від інших 4 кредиторів станом на 31 березня 2025 року Банк не отримав листів щодо відмови від права вимоги дострокового погашення за кредитами на суму 2 038 023 тис. грн., такі зобов'язання презентовані "на вимогу" станом на 31 березня 2025 року. Інформація щодо отриманих Банком листів відмов від вимог дострокового погашення кредитів («waiver») від кредиторів наведена у Примітці 3. Станом на 31 грудня 2024 року, Банк класифікує довгострокові зобов'язання у сумі 6 326 375 тис. грн. у відповідності до термінів, визначених листами щодо відмови від вимог дострокового погашення кредитів («waiver»).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2025	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти інших банків	2 382 367	124 436	–	–	2 506 803
Інші залучені кошти	2 103 516	425 397	2 679 528	6 316 468	11 524 909
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(419 939)	–	–	–	(419 939)
- суми до сплати за договором	420 767	–	–	–	420 767
Кошти клієнтів	161 659 564	11 234 854	901 064	69	173 795 551
Інші фінансові зобов'язання	773 576	60 176	27 198	–	860 950
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	166 919 851	11 844 863	3 607 790	6 316 537	188 689 041

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року	На вимогу та до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти інших банків	3 369 292	126 117	–	–	3 495 409
Інші залучені кошти	2 179 744	459 967	1 855 785	5 978 971	10 474 467
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(780 327)	–	–	–	(780 327)
- суми до сплати за договором	781 613	–	–	–	781 613
Кошти клієнтів	155 127 284	11 057 062	1 249 559	70	167 433 975
Інші фінансові зобов'язання	1 279 913	62 460	40 455	–	1 382 828
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	161 957 519	11 705 606	3 145 799	5 979 041	182 787 965

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	На вимогу
31 березня 2025 року	28 455 347
31 грудня 2024 року	30 996 655

21. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами та авансами клієнтам в рамках державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «єОселя»: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	2	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові активи в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість активів змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	2	Фінансові зобов'язання в банківських металах визнаються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Вартість зобов'язань змінюється на щоденній основі в залежності від ціни банківських металів та офіційного курсу, що оприлюднюється НБУ щодо банківських металів на ринку України. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

31 березня 2025				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	447 618	–	447 618
Похідні фінансові активи	–	471	–	471
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	2 539 355	5 425	2 544 780
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36	49 852 897	1 298 309	51 151 242
Інвестиційна нерухомість	–	344 362	–	344 362
Будівлі та земельні ділянки	–	819 765	–	819 765
Всього	36	54 004 468	1 303 734	55 308 238
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	112 125	–	112 125
Похідні фінансові зобов'язання	–	828	–	828
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	309 494	–	309 494
Всього	–	422 447	–	422 447

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2024			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кредити та інші залишки з банками, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	419 412	–	419 412
Похідні фінансові активи	–	1 827	–	1 827
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	1 985 188	8 328	1 993 516
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35	58 213 026	1 278 155	59 491 216
Інвестиційна нерухомість	–	346 362	–	346 362
Будівлі та земельні ділянки	–	825 374	–	825 374
Всього	35	61 791 189	1 286 483	63 077 707
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	96 776	–	96 776
Похідні фінансові зобов'язання	–	1 285	–	1 285
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	267 162	–	267 162
Всього	–	365 223	–	365 223

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2025 року	Нереалізо- ваний дохід (переоцінка)	Погашення	Уцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процент-них доходів	На 31 березня 2025 року
Фінансові активи						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 278 155	–	(11 667)	(8 520)	40 341	1 298 309
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 328	(266)	(2 937)	–	300	5 425

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 298 309	73 065 / (68 463)	1 278 155	74 782 / (69 925)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 425	27 / (26)	8 328	49 / (48)

Для аналізу впливу на вартість інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, використовувалось припущення щодо зміни величини відсоткової ставки за кривою дохідності. Зменшення відсоткової ставки на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 73 065 тис. грн. (2024: 74 782 тис. грн.). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 68 463 тис. грн. (2024: 69 925 тис. грн.).

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалось припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення справедливої вартості на 27 тис. грн. (2024: 49 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 26 тис. грн. (2024: 48 тис. грн.).

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не відображати справедливую вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти, кредити та інші залишки з банками представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
Кредити та аванси клієнтам	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кредити та аванси клієнтам	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами та авансами клієнтам в рамках державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «еОселя»: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

31 березня 2025

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	–	1 171 031	–	1 171 031
Кредити та аванси клієнтам	–	3 892 647	65 468 073	69 360 720
Всього	–	5 063 678	65 468 073	70 531 751
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	2 394 678	–	2 394 678
Інші залучені кошти	–	9 274 515	–	9 274 515
Кошти клієнтів	–	–	172 746 657	172 746 657
Всього	–	11 669 193	172 746 657	184 415 850

31 грудня 2024

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	–	1 004 854	–	1 004 854
Кредити та аванси клієнтам	–	3 970 938	62 791 353	66 762 291
Всього	–	4 975 792	62 791 353	67 767 145
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	3 398 633	–	3 398 633
Інші залучені кошти	–	8 452 594	–	8 452 594
Кошти клієнтів	–	166 394 159	–	166 394 159
Всього	–	178 245 386	–	178 245 386

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіт про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	1 171 031	1 171 031	1 004 854	1 004 854
Кредити та аванси клієнтам	68 718 025	69 360 720	65 655 960	66 762 291
Всього активів	69 889 056	70 531 751	66 660 814	67 767 145
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	2 394 678	2 394 678	3 398 633	3 398 633
Інші залучені кошти	9 274 515	9 274 515	8 452 594	8 452 594
Кошти клієнтів	172 683 371	172 746 657	166 383 318	166 394 159
Всього зобов'язань	184 352 564	184 415 850	178 234 545	178 245 386

22. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Станом на 31 березня 2025 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2024: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

Ключовий управлінський персонал - члени Правління та Наглядової ради Банку.

Родичі членів Правління та Наглядової ради Банку включені до складу статті «Інші зв'язані сторони».

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	31 березня 2025				31 грудня 2024			
	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управлінський персонал
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	51 338 699	-	-	-	32 091 393	-	-
Кредити та інші залишки з банками	-	16 848	-	-	-	14 567	-	-
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	-	18 650 101	-	409	-	15 842 742	-	369
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(1 437 340)	-	-	-	(1 259 774)	-	(1)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2025				31 грудня 2024			
	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Інвестиції в цінні папери	49 283 101	1 685 247	-	-	57 637 135	1 668 948	-	-
Активи з права користування	-	1 760	-	-	-	1 909	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	3 778	-	-	-	3 737	-	-
- поточні рахунки	-	1 297	-	-	-	1 311	-	-
- інші кошти	-	7 236 492	-	-	-	6 326 375	-	-
Інші залучені кошти	-	50 436 562	8 079	17 682	-	53 207 555	8 362	7 634
Кошти клієнтів:	-	9 764 616	1 751	20 402	-	3 298 863	2 793	19 203
- поточні рахунки	-	2 265	-	-	-	2 549	-	-
- строкові рахунки	-				-			
Орендні зобов'язання	-				-			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	306 130	-	-	-	399 959	-	1
Договірні та умовні зобов'язання								
Фінансові гарантії	-	3 091 391	-	-	-	3 617 423	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	6 216 258	113	412	-	8 214 018	66	442
Акредитиви	-	891 724	-	-	-	801 233	-	-

	31 березня 2025				31 березня 2024			
	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Акціонер (Міністерство фінансів України)	Підприємства, які контролюються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід								
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка:								
- кредити та аванси клієнтам	-	489 368	-	43	-	571 532	-	29
- інвестиції в цінні папери	2 149 838	54 071	-	-	1 909 454	90 047	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	862 073	-	-	-	842 221	-	-
Процентні витрати:								
- кошти кредитних установ	-	55 244	-	-	-	33 976	-	-
- кошти клієнтів	-	1 016 273	1	205	-	936 895	4	164
- орендні зобов'язання	-	98	-	-	-	145	-	-
Збиток від зменшення корисності/ (сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	177 846	-	(1)	-	83 118	(17)	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 292	-	-	-	80 567	-	-	-
Інші доходи	-	332	-	-	-	576	-	-
Інші операційні витрати	-	78 632	-	49	-	69 038	-	8

За депозитними сертифікатами Національного банку України, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2025	31 грудня 2024
UAH	15,5	13,5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	14,8 – 24,7	45,0 – 45,0	14,8 – 24,7	45,0 – 45,0
USD	5,2 – 7,5	–	5,3 – 7,5	–
EUR	4,5 – 4,5	–	4,5 – 6,7	–

За іншими залученими коштами, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2025	31 грудня 2024
UAH	3,0 – 13,04	3,0 – 13,19
USD	–	–
EUR	4,827 – 5,478	6,126

За коштами клієнтів: поточні рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2025		31 грудня 2024	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 13,5	0 – 6,5	0 – 12,4	0 – 6,5
USD	0 – 2,0	–	0 – 2,0	0 – 0,0001
EUR	0 – 0,5	–	0 – 0,5	0 – 0,0001

За коштами клієнтів: строкові рахунки, отриманими від зв'язаних сторін, діапазон ставок наступний (%):

валюта	31 березня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
UAH	8,0 – 14,00	8,0	1,0 – 14,00	8,0 – 12,00	8,0	11,75 – 12,75
USD	0,05 – 2,75	–	0,01 – 2,0	0,05 – 2,75	–	0,01 – 2,0
EUR	0,01	–	0,01	0,01	–	0,01

За коштами клієнтів, отриманими від зв'язаних сторін, обсяги операцій в розрізі строків наступні:

	31 березня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/До одного року	60 188 007	18 952	42 133	56 496 987	14 677	32 746
Понад один рік	–	–	–	–	–	–

За кредитами та авансами клієнтам, наданими зв'язаним сторонам, обсяги операцій в розрізі строків наступні:

	31 березня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/До одного року	8 184 090	56	410	14 013 947	–	369
Понад один рік	10 462 027	3 928	–	1 828 795	–	–

Ризик концентрації

Ризик концентрації - ризик визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 березня 2025 року, 58% активів та 36% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2024: 53% активів та 35% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати та нарахування ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	31 березня 2025	31 березня 2024
Заробітна плата та премії	47 765	22 518
Резерви під премії та невикористані відпустки	79 654	17 212
Всього виплати та нарахування ключовому управлінському персоналу	127 419	39 730

23. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

В серпні місяці 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

Станом на 31 березня 2025 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 9,25% мінімальний рівень достатності капіталу 1 рівня становив 7,5%, мінімальний рівень достатності основного капіталу 1 рівня становив 5,625% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу), станом на 31 грудня 2024 року мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 8,5% мінімальний рівень достатності капіталу 1 рівня становив 7,5%, мінімальний рівень достатності основного капіталу 1 рівня становив 5,625% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу). Банк дотримується нормативних вимог щодо показників рівня капіталу станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	31 березня 2025	31 грудня 2024
Основний капітал 1 рівня / Основний капітал	11 724 910	13 016 218
Капітал 1 рівня / Додатковий капітал	11 724 910	13 016 218
Капітал 2 рівня	-	-
Регулятивний капітал	11 724 910	13 016 218
Сукупна експозиція під ризиком / Активи, зважені за ризиком	77 012 910	79 509 210
Норматив $N_{PK} / H2$	15,22%	16,37%
Норматив N_{K1}	15,22%	16,37%
Норматив $N_{OK1} / H3$	15,22%	16,37%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Верховна Рада України продовжила воєнний стан і мобілізацію до 6 серпня 2025 року.

Правління Національного банку України ухвалило рішення залишити без змін облікову ставку на рівні 15,5% з 18 квітня 2025 року.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:49:44 30.04.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.2 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Морозов Родіон Валерійович

П.І.Б.: Морозов Родіон Валерійович

Країна: Україна

РНОКПП: 2883002798

Організація (установа): АБ "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: в.о.Голови Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:49:43
30.04.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 5FF6271A312E3339A49EA956670A4CE901637B39

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:50:10 30.04.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.2 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Ільницька Наталія Геннадіївна

П.І.Б.: Ільницька Наталія Геннадіївна

Країна: Україна

РНОКПП: 2565005064

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Посада: Головний бухгалтер

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:50:09 30.04.2025

Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України

Серійний номер: 3E0E4EA9F723F863040000002218000022A90000

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 20:50:26 30.04.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 16.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_1Q2025_A4X_final.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.2 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Електронна печатка: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК
"УКРГАЗБАНК"

Код ЄДРПОУ: 23697280

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 20:50:25
30.04.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"

Серійний номер: 7AAA9A37B256DD31288243DD061E8CC04B42C0DC

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAdES detached)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.02.05 13:00