

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	9
6.	Інформація за сегментами	10
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
8.	Кредити та аванси клієнтам	13
9.	Інвестиції в цінні папери	16
10.	Оподаткування	18
11.	Кошти банків	19
12.	Кошти клієнтів	19
13.	Інші залучені кошти	20
14.	Власний капітал	20
15.	Договірні та умовні зобов'язання	21
16.	Чисті комісійні доходи	26
17.	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	26
18.	Процентні витрати	27
19.	Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	27
20.	Управління ризиками	28
21.	Оцінка справедливої вартості	32
22.	Операції із зв'язаними сторонами	39
23.	Достатність капіталу	42
24.	Події після звітної дати	43

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 30 червня 2025 року та за шестимісячний період, що закінчився зазначеною датою, яка складається з:

- проміжного звіту про фінансовий стан на 30 червня 2025 року;
- проміжного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за тримісячний та шестимісячний періоди, що закінчились 30 червня 2025 року;
- проміжного звіту про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року;
- проміжного звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 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 проміжної скороченої 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 30 червня 2025 року та за шестимісячний період, що закінчився зазначеною датою, 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) до 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 не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Порівняльна інформація за тримісячний та шестимісячний періоди, що закінчилися 30 червня 2024 року, що представлена у проміжній скороченій фінансовій звітності, не підлягала огляду чи аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 проміжної скороченої фінансової звітності 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 16 червня 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 30 червня 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 30 червня 2025 року Банк не має дочірніх підприємств.

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

Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит»

31 липня 2025 року

Київ, Україна

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:43:17 31.07.2025

Назва файлу з підписом: Ukgasbank_Q2_2025_review_report_ukr. Pidpys 31032100.p7s
Розмір файлу з підписом: 9.4 КБ

Назва файлу без підпису: Ukgasbank_Q2_2025_review_report_ukr.pdf
Розмір файлу без підпису: 204.6 КБ

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

Підписувач: Терещенко Юлія Владиславівна

П.І.Б.: Терещенко Юлія Владиславівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2974202188

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

Код ЄДРПОУ: 31032100

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 21:54:34 31.07.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Вчасно Сервіс"

Серійний номер: 2DBD5940D955E12A0400000089BE0000799B1100

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ криптомодуль ІІТ Гряда-301

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

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

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

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.07.03 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 22:44:30 31.07.2025

Назва файлу з підписом: Ukgasbank_Q2_2025_review_report_ukr. Pechatka 31032100.p7s
Розмір файлу з підписом: 9.4 КБ

Назва файлу без підпису: Ukgasbank_Q2_2025_review_report_ukr.pdf
Розмір файлу без підпису: 204.6 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): 21:54:34 31.07.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Вчасно Сервіс"

Серійний номер: 2DBD5940D955E12A04000000C5BF0000899B1100

Тип носія особистого ключа: ЗНКІ криптомодуль ІІТ Гряда-301

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

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

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

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.07.03 13:00

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 червня 2025	31 грудня 2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	39 173 617	67 276 990
Кредити та інші залишки з банками		2 055 055	1 424 266
Кредити та аванси клієнтам	8	74 283 887	67 649 476
Інвестиції в цінні папери	9	54 699 304	59 491 216
Похідні фінансові активи		155	1 827
Інвестиційна нерухомість		333 554	346 362
Відстрочені податкові активи		18 034	230 531
Основні засоби та нематеріальні активи		1 127 612	1 217 319
Активи з права користування		96 845	110 731
Інші фінансові активи		849 802	738 138
Інші нефінансові активи		312 667	414 093
Загальна сума активів		172 950 532	198 900 949
Зобов'язання			
Кошти банків	11	2 584 251	3 495 409
Кошти клієнтів	12	139 859 366	166 650 480
Похідні фінансові зобов'язання		338	1 285
Інші залучені кошти	13	9 930 329	8 452 594
Забезпечення	15		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		450 699	528 777
Інше забезпечення		142 987	149 786
Інші фінансові зобов'язання		773 618	1 372 557
Інші нефінансові зобов'язання		951 878	1 122 918
Поточні податкові зобов'язання		180 688	917 254
Загальна сума зобов'язань		154 874 154	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		1 503 066	1 161 419
Інші резерви		2 734 697	3 059 044
Нерозподілений прибуток		1 089 555	(362 773)
Загальна сума власного капіталу		18 076 378	16 209 889
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		172 950 532	198 900 949

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

31 липня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року	за відповідний квартал попереднього року (не підлягало огляду чи аудиту)	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Процентні доходи		5 489 497	10 905 921	5 295 528	10 438 119
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	5 427 443	10 792 025	5 276 318	10 398 449
Інші процентні доходи		62 054	113 896	19 210	39 670
Комісійні доходи	16	631 485	1 229 888	540 691	1 075 154
Процентні витрати	18	(2 783 468)	(5 517 020)	(2 802 994)	(5 706 303)
Комісійні витрати	16	(285 577)	(552 297)	(225 048)	(460 113)
Чистий (збиток) / прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 869)	(5 752)	2 847	23 674
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		18 865	83 157	150 899	231 466
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		30 264	68 039	66 480	136 168
Чистий (збиток) / прибуток від переоцінки іноземної валюти		(17 989)	29 553	(8 661)	(9 692)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитку від зменшення корисності, визначеного згідно з МСФЗ 9	8, 9, 19	(466 208)	(925 278)	32 520	321 792
Інші прибутки		185 848	269 043	58 498	129 531
Витрати на виплати працівникам		(1 006 670)	(1 920 837)	(901 746)	(1 666 142)
Амортизаційні витрати		(117 910)	(226 865)	(124 655)	(249 517)
Інші адміністративні та операційні витрати		(340 971)	(662 883)	(321 720)	(613 213)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів		(2 481)	(3 961)	34 347	46 350
Прибуток від операційної діяльності		1 330 816	2 770 708	1 796 986	3 697 274
(Збиток) / прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(1 016)	(781)	364	445
Прибуток до оподаткування		1 329 800	2 769 927	1 797 350	3 697 719
Витрати на сплату податку		(220 440)	(579 091)	(404 742)	(397 343)
Прибуток		1 109 360	2 190 836	1 392 608	3 300 376

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року	за відповідний квартал попереднього року (не підлягало огляду чи аудиту)	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Звіт про сукупний дохід				
Інший сукупний дохід				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування</i>				
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(107 969)	(530 602)	1 299 241	1 656 937
Сума накопиченого (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(18 865)	(83 157)	(150 899)	(231 466)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	138 004	136 250	67 132	471 099
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1	2	(2)	1
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	11 171	(477 507)	1 215 472	1 896 571
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), до оподаткування	11 171	(477 507)	1 215 472	1 896 571
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	31 479	153 160	(287 083)	(337 253)
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку)	42 650	(324 347)	928 389	1 553 415
Загальна сума сукупного доходу	1 152 010	1 866 489	2 320 997	4 853 791
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)	0,08	0,16	0,10	0,24

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

31 липня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 43 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Інші резерви									
	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резервні та інші фонди банку	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовим и активами, оцінених за справедлив ою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвестиції й в інструме нти капіталу	Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3 300 376	3 300 376
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 559 317	1	-	1 553 415
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 559 317	1	3 300 376	4 853 791
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	193 642	-	-	-	(193 642)	-
На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	182 596	2 888 008	(3 404)	(481 375)	16 099 443
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2 190 836	2 190 836
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(324 349)	2	-	(324 347)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(324 349)	2	2 190 836	1 866 489
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	396 861	-	-	-	-	-	(396 861)	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	341 647	-	-	-	(341 647)	-
На 30 червня 2025 року	13 837 000	135 942	(705 443)	(518 439)	1 503 066	188 049	2 550 044	(3 396)	1 089 555	18 076 378

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

31 липня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року	за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		11 755 662	10 860 719
Проценти сплачені		(5 514 011)	(5 674 129)
Винагороди та комісії отримані		1 211 909	1 081 312
Винагороди та комісії сплачені		(552 297)	(460 113)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		68 039	136 168
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		821	2 861
Інші прибутки отримані		303 487	113 070
Витрати на виплати працівникам		(2 067 972)	(1 563 556)
Інші адміністративні та операційні витрати		(663 816)	(599 926)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 541 822	3 896 406
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних активів</i>			
Кредити та інші залишки з банками		(564 799)	151 627
Кредити та аванси клієнтам		(7 062 843)	(2 715 404)
Інші активи		23 836	962 362
<i>Чисте збільшення/ (зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(974 557)	181 552
Кошти клієнтів		(28 385 306)	(9 096 860)
Інші зобов'язання		(717 274)	339 190
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток		(33 139 121)	(6 281 127)
Податок на прибуток сплачений		(950 000)	–
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(34 089 121)	(6 281 127)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(27 065 288)	(45 326 842)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		30 894 847	41 709 220
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(94 262)	(102 189)
Надходження від продажу основних засобів		11	209
Надходження від інвестиційної нерухомості		23 327	72 429
Надходження від продажу іншого майна		285	21 186
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		3 758 920	(3 625 987)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		1 756 504	2 172 500
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(543 808)	(416 285)
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(44 627)	(36 118)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		1 168 069	1 720 097
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		1 062 782	2 204 614
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(4 023)	(1 516)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(28 103 373)	(5 983 919)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		67 276 990	49 749 451
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	39 173 617	43 765 532

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

31 липня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 43 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

(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 частотою 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 30 червня 2025 року мережа Банку має 211 зареєстрованих відділень (з них 211 діючих) (31 грудня 2024 року: 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 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 червня 2025, %	31 грудня 2024, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 червня 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 31 липня 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 5 листопада 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 півріччя 2025 року інфляція очікувано зростала, у червні 2025 року інфляція склала 14,3% у річному вимірі. Національний банк України (далі, також – НБУ) у 1 кварталі 2025 року підвищив рівень облікової ставки з 13,5% до 15,5%, рівень якої залишився збереженим протягом 2 кварталу 2025 року. 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. 30 квітня 2025 року Україна підписала зі Сполученими Штатами Америки угоду про спільний видобуток корисних копалин.

(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 30 червня 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+. В червні 2025 року S&P оголосило про дефолт за ВВП-облігаціями України, оскільки 2 червня 2025 року Україна не здійснила платіж на суму 665 млн. доларів США, що призвело до зниження рейтингу цих цінних паперів із CC до D (дефолт).

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» і її 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 та 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(в) Безперервність діяльності

За нинішніх обставин Банк продовжує свою операційну діяльність.

Станом на 30 червня 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 (211 відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку (200 відділень забезпечено генераторами).

У травні 2025 року Наглядовою радою Банку було затверджено Стратегію розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 – 2029 роки (базова версія, далі - Стратегія), про що було проінформовано Міністерство фінансів України та Національний банк України. При цьому, Банк не планує зміну бізнес-моделі та продовжить функціонувати як універсальний Банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів у відповідності до Стратегії розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 – 2029 роки та Бюджету Банку на 2025 рік.

Стратегія містить основні характеристики фінансової діяльності Банку на наступні п'ять років. Підхід до фінансового прогнозування базується на врахуванні очікувань базового сценарію розвитку зовнішнього середовища. Фінансові прогнози включають прогнозування елементів активів і пасивів (звіту про фінансовий стан), елементів доходів і витрат (звіту про прибутки та збитки), а також показників ефективності і достатності капіталу Банку.

У 2025 році Банк не дотримувався окремих ковенант за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 9 145 257 тис. грн., з яких Банк отримав від 1 кредитора необхідні листи відмови від вимог дострокового погашення кредиту («waiver») на суму 7 083 972 тис. грн. Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої 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 30 червня 2025 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 39 173 617 тис. грн.

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 30 червня 2025 року Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Станом на 30 червня 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 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(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.

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.

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 відрізнятися 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 на основі припущення про безперервність діяльності. 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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 відповідальна 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 6 місяців 2025 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 4 199 564 тис. грн. (33,34%) та Клієнтом 2 у сумі 1 875 081 тис. грн. (14,89%). Протягом 6 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 4 141 823 тис. грн. (34,42%) та Клієнтом 2 у сумі 1 767 989 тис. грн. (14,69%).

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

6 місяців, які закінчились 30 червня 2025	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	3 041 311	1 020 888	412 773	6 430 949	–	10 905 921
Процентні витрати	(3 363 768)	(1 256 352)	(807 016)	(85 777)	(4 107)	(5 517 020)
Трансфертні доходи/ витрати	1 928 150	951 576	1 435 487	(5 710 263)	1 395 050	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	1 605 693	716 112	1 041 244	634 909	1 390 943	5 388 901
Комісійні доходи	463 937	278 391	472 477	15 083	–	1 229 888
Комісійні витрати	(105 781)	(28 756)	(381 540)	(36 220)	–	(552 297)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(47 172)	(47 262)	(104 366)	(27 914)	(151)	(226 865)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(1 282 975)	(760 149)	(949 787)	(45 621)	(31 168)	(3 069 700)
Прибуток до оподаткування	633 702	158 336	78 028	540 237	1 359 624	2 769 927
Витрати на сплату податку					(579 091)	(579 091)
Прибуток	633 702	158 336	78 028	540 237	780 533	2 190 836
Активи	52 586 503	13 032 683	9 337 847	96 172 123	1 821 376	172 950 532
Зобов'язання	75 928 063	31 479 939	41 288 758	4 734 284	1 443 110	154 874 154
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	3 060	2 467	4 691	624	83 420	94 262

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)/ 31 грудня 2024	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	2 993 759	926 887	335 687	6 181 786	–	10 438 119
Процентні витрати	(3 487 471)	(1 142 103)	(961 267)	(110 349)	(5 113)	(5 706 303)
Трансфертні доходи/ витрати	1 467 938	774 330	1 437 892	(5 520 098)	1 839 938	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	974 226	559 114	812 312	551 339	1 834 825	4 731 816
Комісійні доходи	385 438	281 673	392 626	15 417	–	1 075 154
Комісійні витрати	(86 574)	(23 993)	(313 985)	(35 561)	–	(460 113)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(43 404)	(63 445)	(131 409)	(11 151)	(108)	(249 517)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	329 723	(559 823)	(920 327)	(300 764)	51 570	(1 399 621)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 559 409	193 526	(160 783)	219 280	1 886 287	3 697 719
Доходи від повернення податку					(397 343)	(397 343)
Прибуток (збиток)	1 559 409	193 526	(160 783)	219 280	1 488 944	3 300 376
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	17 228	8 565	31 049	–	45 347	102 189

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки в інших кредитних установах	20 612 235	31 554 856
Поточні рахунки у Національному банку України	14 691 153	14 016 891
Грошові кошти у касі	3 879 695	3 704 047
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	18 006 639
	39 183 083	67 282 433
Мінус – резерв під зменшення корисності	(9 466)	(5 443)
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 173 617	67 276 990

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 30 червня 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам включають:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	64 460 288	59 230 533
МСБ	14 388 202	12 507 025
Роздрібний бізнес	8 934 865	8 309 922
Всього кредити та аванси клієнтам	87 783 355	80 047 480
Мінус – очікувані кредитні збитки	(13 499 468)	(12 398 004)
Кредити та аванси клієнтам	74 283 887	67 649 476

Станом на 30 червня 2025 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 3 214 874 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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 справедливою вартістю через прибуток або збиток. У зв'язку з очікуванням продажем, кредити та аванси клієнтам у сумі 3 212 059 тис. грн. були класифіковані в портфелі за справедливою вартістю через прибуток або збиток (31 грудня 2024 року: 1 985 188 тис. грн). Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлена в Примітці 21.

Станом на 30 червня 2025 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 2 859 446 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 621 804 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 624 933 тис. грн. та 2 376 345 тис. грн. відповідно).

Станом на 30 червня 2025 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 15 371 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 7 202 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 18 645 тис. грн. та 8 212 тис. грн. відповідно).

Банк є уповноваженою особою-учасником державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «еОселя». Станом на 30 червня 2025 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 7 019 273 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 5 956 126 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	113 483	–	–	86 697	200 180
Погашені активи	(12 193)	(18)	(104)	–	(12 315)
Переведення у стадію 1	13 430	(13 430)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(18 770)	18 770	–	–	–
Переведення у стадію 3	(32 215)	(5 620)	37 835	–	–
Зміна резерву	71 716	(64 325)	481 858	101 843	591 092
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	135 451	(64 623)	519 589	188 540	778 957
Зміна знецінених відсотків	–	–	156 395	–	156 395
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	–	(5 859)	(5 859)
Курсові різниці	3 251	(4 024)	345 302	(3 664)	340 865
На 30 червня 2025 року	246 437	576 337	10 432 461	681 331	11 936 566

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	160 179	–	–	–	160 179
Погашені активи	(118)	(271)	(14 911)	–	(15 300)
Переведення у стадію 1	15 315	(12 934)	(2 381)	–	–
Переведення у стадію 2	(9 420)	10 435	(1 015)	–	–
Переведення у стадію 3	(506)	(1 669)	2 175	–	–
Зміна резерву	(25 904)	3 297	(30 655)	–	(53 262)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курскових різниць	139 546	(1 142)	(46 787)	–	91 617
Зміна знецінених відсотків	–	–	22 787	–	22 787
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(56 206)	–	(56 206)
Курсові різниці	98	(3)	27 973	–	28 068
На 30 червня 2025 року	187 266	6 316	1 198 095	(628)	1 391 049

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	3 078	–	–	47	3 125
Погашені активи	(3 558)	(1 126)	(8 234)	(9)	(12 927)
Переведення у стадію 1	10 455	(8 429)	(2 026)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 500)	4 966	(466)	–	–
Переведення у стадію 3	(1 685)	(7 592)	9 277	–	–
Зміна резерву	(1 693)	11 105	7 785	(909)	16 288
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курскових різниць	2 097	(1 076)	6 336	(871)	6 486
Зміна знецінених відсотків	–	–	881	–	881
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(251 895)	(9 295)	(261 190)
Курсові різниці	(1)	–	(1 336)	–	(1 337)
На 30 червня 2025 року	33 092	3 325	133 341	2 095	171 853

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	100 298	–	–	14 281	114 579
Погашені активи	(4 974)	(2 765)	(35 179)	(10 210)	(53 128)
Переведення у стадію 1	51 555	(50 697)	(858)	–	–
Переведення у стадію 2	(7 850)	7 850	–	–	–
Переведення у стадію 3	(64 287)	–	64 287	–	–
Зміна резерву	(14 603)	(92 987)	(665 565)	255 833	(517 322)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	60 139	(138 599)	(637 315)	259 904	(455 871)
Зміна знецінених відсотків	–	–	248 741	–	248 741
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	1 017	6 907	288 598	9 922	306 444
На 30 червня 2024 року	102 046	147 893	8 887 286	477 820	9 615 045
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>					

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	15 065	–	–	–	15 065
Погашені активи	(204)	(176)	(22 778)	–	(23 158)
Переведення у стадію 1	11 737	(7 342)	(4 395)	–	–
Переведення у стадію 2	(3 275)	9 705	(6 430)	–	–
Переведення у стадію 3	(604)	(3 989)	4 593	–	–
Зміна резерву	(15 301)	(279)	(34 324)	–	(49 904)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	7 418	(2 081)	(63 334)	–	(57 997)
Зміна знецінених відсотків	–	–	42 317	–	42 317
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(2 695)	–	(2 695)
Курсові різниці	64	(8)	39 797	–	39 853
На 30 червня 2024 року	28 518	10 711	1 347 714	(628)	1 386 315
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>					

(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	6 885	2	–	195	7 082
Погашені активи	(499)	(1 137)	(14 045)	–	(15 681)
Переведення у стадію 1	11 707	(6 237)	(5 470)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 890)	4 138	(1 248)	–	–
Переведення у стадію 3	(4 270)	(8 107)	12 377	–	–
Зміна резерву	(5 456)	13 172	4 169	(8 185)	3 700
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	5 477	1 831	(4 217)	(7 990)	(4 899)
Зміна знецінених відсотків	–	–	6 932	–	6 932
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	(695)	(737)	(168 793)	–	(170 225)
Курсові різниці	2	2	69 517	–	69 521
На 30 червня 2024 року	15 889	5 369	1 354 376	5 393	1 381 027
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>					

За відсутності забезпечення очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів в Стадії 3 станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року були б вище на:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	2 230 683	1 977 813
МСБ	364 561	335 713
Роздрібний бізнес	12 171	10 261
	2 607 415	2 323 787

Кредити та аванси клієнтам у сумі 176 297 тис. грн. були надані муніципальним установам, очікувані кредитні збитки за якими визначені як Стадія 1 (31 грудня 2024 року: 105 810 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року кредити та аванси клієнтам у сумі 26 084 709 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (29,71% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 1 436 059 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	53 155 844	57 637 135
Облігації Державної іпотечної установи	1 271 791	1 268 327
Облігації підприємств	180 451	181 929
Муніципальні облігації	81 352	393 962
Акції підприємств	9 866	9 863
Інвестиції в цінні папери	54 699 304	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 до 3 місяців, 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.

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	355 869	–	–	355 869
Активи, що були погашені	(10 367)	(24 829)	–	(35 196)
Активи, що були продані	(142 644)	–	–	(142 644)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	941	(67 855)	25 135	(41 779)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	2 971	–	–	2 971
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025 року	1 895 434	46 079	154 225	2 095 738

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 30 червня 2025 року (31 грудня 2024 року: 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).

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 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	633 386	–	–	633 386
Активи, що були погашені	420	7 147	–	7 567
Активи, що були продані	61 547	7 853	–	69 400
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(180 981)	(75 934)	17 660	(239 255)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	616	–	–	616
Очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	1 438 953	309 628	128 302	1 876 883

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 30 червня 2025 року ОВДП справедливою вартістю 14 303 810 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 274 463 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 13).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	30 червня 2025	30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Витрати з поточного податку на прибуток	213 434	407 590
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	365 657	(10 247)
Витрати з податку на прибуток	579 091	397 343

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

	30 червня 2025	30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Прибуток до оподаткування	2 769 927	3 697 719
Чинна ставка податку	25%	25%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні чинної ставки	692 482	924 430
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	27 241	19 684
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(118 928)	(475 713)
Інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(21 704)	(71 058)
Витрати з податку на прибуток	579 091	397 343

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 30 червня 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 30 червня 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:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки	2 575 498	3 360 519
Інші кошти банків	8 753	134 890
Кошти банків	2 584 251	3 495 409

Станом на 30 червня 2025 року кошти банків включають залишки у сумі 1 996 462 тис. грн. (77,25%), що були залучені від трьох банків (31 грудня 2024 року: залишки у сумі 2 721 105 тис. грн. (77,85%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 30 червня 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 126 816 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 96 776 тис. грн.).

Станом 30 червня 2025 року кошти банків включають залишки у сумі 8 033 тис. грн., які залучені від банків російської федерації та республіки білорусь (31 грудня 2024 року: 8 033 тис. грн.).

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	57 386 416	80 913 763
- МСБ	17 199 721	18 633 011
- Роздрібний бізнес	19 025 394	18 941 246
	93 611 531	118 488 020
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	17 868 287	15 924 813
- МСБ	13 399 921	17 351 120
- Роздрібний бізнес	14 979 627	14 886 527
	46 247 835	48 162 460
Кошти клієнтів	139 859 366	166 650 480

Станом на 30 червня 2025 року кошти клієнтів у сумі 25 654 293 тис. грн. (18,34%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (31 грудня 2024 року: 44 382 608 тис. грн. (26,63%).

Станом на 30 червня 2025 року кошти бюджетних організацій становили 4 759 357 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 4 698 270 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 3 886 042 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 61 087 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 565 тис. грн.).

Станом на 30 червня 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 31 757 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 25 615 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 297 905 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 241 547 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 536 869 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 416 819 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 30 червня 2025 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 1 454 656 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 15).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Строкові депозити та кредити	9 930 329	8 452 594
Інші залучені кошти	9 930 329	8 452 594

Станом на 30 червня 2025 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 9 387 537 тис. грн. (94,53%), що були залучені від трьох кредитних установ (31 грудня 2024 року: залишки у сумі 7 795 047 тис. грн. (92,22%), що були залучені від трьох кредитних установ).

Станом на 30 червня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 2 057 575 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 126 219 тис. грн.). Залишки за цими кредитами на обидві звітні дати деноміновані в Євро. Діапазон процентних ставок становить від 5,061% до 8,155% річних (31 грудня 2024 року: від 5,652% до 9,176% річних) для кредитів у Євро, дати погашення відповідно до умов договорів у 2025 – 2026 роках (31 грудня 2024 року: у 2025 – 2026 роках).

Станом на 30 червня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 7 872 754 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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 4,628% до 5,128%, для гривні від 3% до 13,14% річних (31 грудня 2024 року: для Євро 6,126% річних, для гривні 3% до 13,19% річних), дати погашення відповідно до умов договорів у 2026 – 2045 роках (31 грудня 2024 року: у 2026 – 2045 роках).

Станом на 30 червня 2025 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 14 303 810 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 274 463 тис. грн.) (Примітка 9).

В Примітці 3 наведена інформація станом на 30 червня 2025 року щодо недотримання Банком окремих ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 9 145 257 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 8 452 594 тис. грн.).

14. Власний капітал**Статутний капітал**

Станом на 30 червня 2025 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих та 477 078 привілейованих акцій (31 грудня 2024 року: 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.

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 30 червня 2025 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 30 червня 2025 року резервний фонд Банку складав 1 503 066 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Зобов'язання кредитного характеру		
Зобов'язання з надання кредитів	20 065 425	18 979 570
Фінансові гарантії	8 604 412	8 694 417
Акредитиви:	3 934 617	3 270 410
- в тому числі покриті акредитиви	815 138	725 109
- в тому числі непокриті акредитиви	3 119 479	2 545 301
Авалі	70 921	52 258
Договірні та умовні зобов'язання	32 675 375	30 996 655

Станом на 30 червня 2025 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 20 065 425 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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 4 234 133 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 4 838 799 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 15 831 292 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 140 771 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями.

Станом на 30 червня 2025 року оціночні резерви під очікувані кредитні збитки щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 450 699 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 528 777 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2025 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 454 656 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 12).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 30 червня 2025 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 142 987 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 149 786 тис. грн.).

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	152 642	–	–	152 642
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(137 200)	(15)	(199 660)	(336 875)
Переведення у стадію 1	2 263	(2 263)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 143)	1 143	–	–
Переведення у стадію 3	(265)	(39)	304	–
Зміна резерву	(105 215)	(25 694)	199 342	68 433
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(88 918)	(26 868)	(14)	(115 800)
Курсові різниці	2 912	8 492	14	11 418
На 30 червня 2025 року	293 856	99 046	–	392 902

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	13	–	–	13
Нові гарантії	121	–	–	121
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(39)	–	–	(39)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(22)	–	–	(22)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	60	–	–	60
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 червня 2025 року	73	–	–	73

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 року, за фінансовими гарантіями:

Корпоративний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	475 399	43 468	73 392	592 259
Нові гарантії	35 158	–	–	35 158
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(76 110)	(15)	(74 500)	(150 625)
Переведення у стадію 1	5 869	(5 869)	–	–
Переведення у стадію 2	(6 510)	6 510	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(99 211)	(34 912)	1 929	(132 194)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(140 804)	(34 286)	(72 571)	(247 661)
Курсові різниці	7 075	64	(271)	6 868
На 30 червня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	341 670	9 246	550	351 466

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	9	239	–	248
Нові гарантії	744	5	–	749
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(82)	–	–	(82)
Переведення у стадію 1	312	(312)	–	–
Переведення у стадію 2	(275)	275	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	45	(210)	–	(165)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	744	(242)	–	502
Курсові різниці	16	11	–	27
На 30 червня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	769	8	–	777

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	32 603	–	–	32 603
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(91)	–	–	(91)
Переведення у стадію 1	2 193	(2 193)	–	–
Переведення у стадію 2	(656)	656	–	–
Переведення у стадію 3	–	(666)	666	–
Зміна резерву	(14 059)	489	2 156	(11 414)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	19 990	(1 714)	2 822	21 098
Курсові різниці	977	(51)	–	926
На 30 червня 2025 року	23 853	10 617	10 328	44 798

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	634	41	–	675
Нові зобов'язання	9 412	–	–	9 412
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(50)	(2)	–	(52)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(4 470)	(38)	3	(4 505)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>4 890</i>	<i>(38)</i>	<i>3</i>	<i>4 855</i>
Курсові різниці	7	–	–	7
На 30 червня 2025 року	5 531	3	3	5 537

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	5 076	–	2 955	8 031
Нові зобов'язання	1 425	–	–	1 425
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(305)	–	(724)	(1 029)
Переведення у стадію 1	693	(1)	(692)	–
Переведення у стадію 2	(11)	144	(133)	–
Переведення у стадію 3	(29)	–	29	–
Зміна резерву	(1 565)	(143)	670	(1 038)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>208</i>	<i>–</i>	<i>(850)</i>	<i>(642)</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 червня 2025 року	5 284	–	2 105	7 389

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 6 місяців, які закінчились 30 червня 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	6 793	–	–	6 793
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 063)	(514)	(10 621)	(12 198)
Переведення у стадію 1	2 706	(2 706)	–	–
Переведення у стадію 2	(536)	536	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(4 294)	(480)	(1 842)	(6 616)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>3 606</i>	<i>(3 164)</i>	<i>(12 463)</i>	<i>(12 021)</i>
Курсові різниці	3	92	2 310	2 405
На 30 червня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	7 811	1 183	57 901	66 895

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	14 806	–	–	14 806
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(21)	(1)	(1 044)	(1 066)
Переведення у стадію 1	64	(26)	(38)	–
Переведення у стадію 2	(26)	26	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(647)	20	73	(554)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>14 176</i>	<i>19</i>	<i>(1 009)</i>	<i>13 186</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 червня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	14 534	42	56	14 632

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	7 078	1	5 827	12 906
Нові зобов'язання	806	–	7	813
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(383)	–	(595)	(978)
Переведення у стадію 1	951	(2)	(949)	–
Переведення у стадію 2	(28)	100	(72)	–
Переведення у стадію 3	(29)	(1)	30	–
Зміна резерву	600	(96)	(431)	73
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	1 917	1	(2 010)	(92)
Курсові різниці	–	–	88	88
На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	8 995	2	3 905	12 902

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 30 червня 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	7 872 753	ОВДП	14 303 810
Всього	7 872 753		14 303 810

Станом на 31 грудня 2024 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	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:

	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2025 року	149 786
Нараховано	3 259
Використано	(10 058)
На 30 червня 2025 року	142 987
	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2024 року	147 116
Сторновано	(2 595)
Використано	(3 522)
На 30 червня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	140 999

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Чисті комісійні доходи

Комісійні доходи та витрати включають:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2025	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Розрахункове обслуговування клієнтів	806 336	712 394
Гарантії та акредитиви	203 302	185 615
Операції на валютному ринку	170 430	139 722
Кредитне обслуговування клієнтів	29 614	21 179
Операції з цінними паперами	2 715	2 330
Інше	17 491	13 914
Комісійні доходи	1 229 888	1 075 154
Розрахункове обслуговування клієнтів	(429 102)	(345 971)
Гарантії та акредитиви	(101 743)	(94 387)
Операції на валютному ринку	(18 634)	(19 526)
Інше	(2 818)	(229)
Комісійні витрати	(552 297)	(460 113)
Чисті комісійні доходи	677 591	615 041

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 6 місяців, які закінчились 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2025	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кредити та аванси клієнтам	4 361 076	4 216 664
Інвестиції в цінні папери	4 233 154	4 095 544
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 875 081	1 767 989
Кредити та аванси іншим банкам	322 714	318 252
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	10 792 025	10 398 449

Протягом 6 місяців 2025 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 4 116 407 тис. грн. (38,14%) та Клієнтом 2 у сумі 1 875 081 тис. грн. (17,37%). Протягом 6 місяців 2024 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 3 910 431 тис. грн. (37,61%) та Клієнтом 2 у сумі 1 767 989 тис. грн. (17,00%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Процентні витрати

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року та 30 червня 2024 року:

	6 місяців, які закінчились 30 червня 2025	6 місяців, які закінчились 30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кошти клієнтів	(5 303 366)	(5 510 425)
Кошти інших банків та інші залучені кошти	(207 833)	(188 790)
	(5 511 199)	(5 699 215)
Інші процентні витрати		
Орендне зобов'язання	(5 821)	(7 088)
	(5 821)	(7 088)
Процентні витрати	(5 517 020)	(5 706 303)

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 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2025 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		3 495	–	–	–	3 495
Кредити та інші залишки з банками		2	–	–	–	2
Кредити та аванси клієнтам	8	277 094	(66 841)	479 138	187 669	877 060
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(315)	(315)
Інвестиції в цінні папери	9	203 799	(92 684)	25 135	–	136 250
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(3 877)	–	(3 877)
Інші фінансові активи		2 108	(310)	17 794	(16 500)	3 092
Фінансові гарантії	15	(88 858)	(26 868)	(14)	–	(115 740)
Зобов'язання з надання кредитів	15	25 088	(1 752)	1 975	–	25 311
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		422 728	(188 455)	520 151	170 854	925 278

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців, які закінчилися 30 червня 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		899	–	–	–	899
Кредити та інші залишки з банками		(275)	–	–	–	(275)
Кредити та аванси клієнтам	8	73 034	(138 849)	(704 866)	251 914	(518 767)
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(29 917)	(29 917)
Інвестиції в цінні папери	9	514 372	(60 934)	17 660	–	471 098
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(229)	–	(229)
Інші фінансові активи		(161)	2 958	(1 312)	–	1 485
Фінансові гарантії	15	(140 060)	(34 528)	(72 571)	–	(247 159)
Зобов'язання з надання кредитів	15	19 699	(3 144)	(15 482)	–	1 073
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		467 508	(234 497)	(776 800)	221 997	(321 792)
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>						

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.

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 30 червня 2025 року, відповідав рівню вибіркового дефолту («RD» - обмежений дефолт), проте суверенні рейтинги в національній валюті знаходяться на рівні "ССС+" (31 грудня 2024 року: відповідав рівню вибіркового дефолту («RD» - обмежений дефолт) , проте суверенні рейтинги в національній валюті знаходився на рівні "ССС+"). 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 станом на 30 червня 2025 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Нижче CCC	Не мають рейтингу	30 червня 2025
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	19 485 088	935 242	–	182 440	14 691 152	–	35 293 922
Кредити та інші залишки з банками	1 246 411	102 866	–	17 825	190	687 763	2 055 055
Похідні фінансові активи	140	–	–	–	13	2	155
Інвестиції в цінні папери	38	–	–	–	54 515 647	183 619	54 699 304

Станом на 31 грудня 2024 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку була наступною:

	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;
- ▶ 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

30 червня 2025 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	35 141 068	162 320	-	-	35 303 388
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	882 022	250 658	437 105	-	1 569 785
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	4 684 661	12 168 485	8 430 003	-	25 283 149
		Стадія 2	4 574 358	6 225 359	12 276 848	-	23 076 565
		Стадія 3	-	-	5 060 596	10 207 054	15 267 650
		ПСКЗ	-	-	(18 095)	773 697	755 602
- МСБ		Стадія 1	6 833 114	3 311 048	1 873 115	-	12 017 277
		Стадія 2	33 691	118 981	395 011	-	547 683
		Стадія 3	-	65 626	903 675	851 753	1 821 054
		ПСКЗ	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 389 278	131 872	17	6	5 521 173
		Стадія 2	13 023	9 949	3 140	-	26 112
		Стадія 3	-	1 938	318	168 143	170 399
		ПСКЗ	3 101	(60)	-	2 081	5 122
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	8						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	-	-	-	-	-
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	77 322	77 322
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	53 614 060	180 898	-	-	53 794 958
		Стадія 2	1 564 202	-	-	-	1 564 202
		Стадія 3	-	-	-	1 426 017	1 426 017
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	7 142 115	4 824 912	1 101 437	-	13 068 464
		Стадія 2	1 509 250	341 797	78 349	-	1 929 396
		Стадія 3	-	-	3 803	6 668	10 471
- МСБ		Стадія 1	954 684	443 260	379 015	-	1 776 959
		Стадія 2	-	287	343	-	630
		Стадія 3	-	281	-	-	281
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 244 006	29 337	327	655	3 274 325
		Стадія 2	6	1 304	641	-	1 951
		Стадія 3	-	921	110	1 917	2 948
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	15						
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	2 498 039	1 293 563	6 210 805	-	10 002 407
		Стадія 2	-	-	1 722 644	-	1 722 644
		Стадія 3	-	-	-	-	-
- МСБ		Стадія 1	18 709	30 384	17 843	-	66 936
		Стадія 2	-	-	2 825	-	2 825
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			128 099 387	29 593 120	38 879 875	13 514 685	210 087 067

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2024 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	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:	8						
- Корпоративний бізнес		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:	8						
- Корпоративний бізнес		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
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 та емітентів цінних паперів визначається на основі нижчого значення внутрішнього або міжнародного рейтингу (колонка 4).

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.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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):

<i>Активи/ зобов'язання</i>	<i>Рівень ієрархії справедливої вартості</i>	<i>Методики оцінки та ключові вхідні дані</i>
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
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.
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	30 червня 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	–	485 825	–	485 825
Похідні фінансові активи	–	155	–	155
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	3 212 059	2 815	3 214 874
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	3 656	3 656
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38	53 417 647	1 281 619	54 699 304
Інвестиційна нерухомість	–	333 554	–	333 554
Будівлі та земельні ділянки	–	814 592	–	814 592
Всього	38	58 263 832	1 288 090	59 551 960
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	126 816	–	126 816
Похідні фінансові зобов'язання	–	338	–	338
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	329 662	–	329 662
Всього	–	456 816	–	456 816

(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 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2025 року	Нереалізований дохід (переоцінка)	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процентних доходів	На 30 червня 2025 року
Фінансові активи						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 278 155	–	(88 107)	9 751	81 820	1 281 619
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 328	310	(6 287)	–	464	2 815

(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:

	30 червня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень
Фінансові активи				
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 281 619	70 225 / (66 032)	1 278 155	74 782 / (69 925)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 815	12 / (12)	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 70 225 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 74 782 тис. грн.). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 66 032 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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 12 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 49 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 12 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 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 проміжної скороченої 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.

Інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання представлені іншою дебіторською та кредиторською заборгованістю за цінними паперами, передплатами майбутніх періодів, кредиторською заборгованістю за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, кредиторською заборгованістю за операціями з клієнтами тощо. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів, балансова вартість інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань 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 належить 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.

30 червня 2025				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	–	1 569 230	–	1 569 230
Кредити та аванси клієнтам	–	3 807 214	67 859 315	71 666 529
Всього	–	5 376 444	67 859 315	73 235 759
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	2 457 435	–	2 457 435
Інші залучені кошти	–	9 930 329	–	9 930 329
Кошти клієнтів	–	139 540 153	–	139 540 153
Всього	–	151 927 917	–	151 927 917

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	30 червня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	1 569 230	1 569 230	1 004 854	1 004 854
Кредити та аванси клієнтам	71 065 357	71 666 529	65 655 960	66 762 291
Всього активів	72 634 587	73 235 759	66 660 814	67 767 145
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	2 457 435	2 457 435	3 398 633	3 398 633
Інші залучені кошти	9 930 329	9 930 329	8 452 594	8 452 594
Кошти клієнтів	139 529 704	139 540 153	166 383 318	166 394 159
Всього зобов'язань	151 917 468	151 927 917	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 30 червня 2025 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (31 грудня 2024 року: 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:

	30 червня 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	–	14 870 420	–	–	–	32 091 393	–	–
Кредити та інші залишки з банками	–	18 015	–	–	–	14 567	–	–
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	–	20 645 590	–	251	–	15 842 742	–	369

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 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
Кредити та аванси клієнтам, мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	-	(1 263 677)	-	(3)	-	(1 259 774)	-	(1)
Інвестиції в цінні папери	53 155 844	1 359 803	-	-	57 637 135	1 668 948	-	-
Активи з права користування	-	2 357	-	-	-	1 909	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	2 987	-	-	-	3 737	-	-
- поточні рахунки	-	1 301	-	-	-	1 311	-	-
- інші кошти	-	7 872 753	-	-	-	6 326 375	-	-
Інші залучені кошти	-	29 411 274	2 952	41 536	-	53 207 555	8 362	7 634
Кошти клієнтів:	-	7 045 296	1 757	23 685	-	3 298 863	2 793	19 203
- поточні рахунки	-	2 840	-	-	-	2 549	-	-
- строкові рахунки	-				-			
Орендні зобов'язання	-				-			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	309 337	-	1	-	399 959	-	1
Договірні та умовні зобов'язання								
Фінансові гарантії	-	3 950 942	-	-	-	3 617 423	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-	6 438 234	113	749	-	8 214 018	66	442
Акредитиви	-	1 154 846	-	-	-	801 233	-	-

	30 червня 2025				30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)			
	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	-	562 634	-	22	-	1 060 858	-	60
- інвестиції в цінні папери	4 116 407	102 345	-	-	3 910 431	178 746	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 875 081	-	-	-	1 767 989	-	-
Процентні витрати:								
- кошти кредитних установ	-	116 973	-	-	-	78 389	-	-
- кошти клієнтів	-	2 024 536	1	510	-	2 029 694	264	347
- орендні зобов'язання	-	194	-	-	-	263	-	-
Збиток від зменшення корисності/ (сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(14 719)	-	2	-	(15 007)	(24)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	83 157	-	-	-	231 392	-	-	-
Інші доходи	-	2 271	5	-	-	2 213	-	-
Інші операційні витрати	-	158 260	-	468	-	138 934	-	197

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

валюта	30 червня 2025	31 грудня 2024
UAH	–	13,5

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

валюта	30 червня 2025		31 грудня 2024	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	14,6 – 23,4	45,0	14,8 – 24,7	45,0
USD	5,5 – 7,5	–	5,3 – 7,5	–
EUR	4,5 – 6,7	–	4,5 – 6,7	–

За інвестиціями в цінні папери зв'язаним сторонам, діапазон ставок наступний (%):

валюта	30 червня 2025	31 грудня 2024
UAH	9,5 – 19,75	8,5 – 19,75
USD	–	4,6 – 4,7
EUR	2,5	2,5

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

валюта	30 червня 2025	31 грудня 2024
UAH	3,0 – 13,14	3,0 – 13,19
USD	–	–
EUR	4,628 – 5,128	6,126

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

валюта	30 червня 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	30 червня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
UAH	8,0 – 14,00	8,0	11,75 – 14,00	8,0 – 12,00	8,0	11,75 – 12,75
USD	0,05 – 2,51	–	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:

	30 червня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/ до одного року	36 387 654	10 622	68 452	56 496 987	14 677	32 746
Понад один рік	59 772	–	–	–	–	–

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

	30 червня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/ до одного року	12 053 264	5 095	251	14 013 947	–	369
Понад один рік	8 587 231	–	–	1 828 795	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Станом на 30 червня 2025 року, 51% активів та 29% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (31 грудня 2024 року: 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.

Нарахування ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 червня 2025	30 червня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Витрати за заробітною платою та преміями	67 432	47 544
Резерви під премії та невикористані відпустки	44 005	17 514

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.

У серпні 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28 грудня 2023 року. 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 30 червня 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 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	30 червня 2025	31 грудня 2024
Основний капітал 1 рівня / Основний капітал	13 175 258	13 016 218
Капітал 1 рівня / Додатковий капітал	13 175 258	13 016 218
Капітал 2 рівня	-	-
Регулятивний капітал	13 175 258	13 016 218
Сукупна експозиція під ризиком / Активи, зважені за ризиком	80 067 739	79 509 210
Норматив Н _{РК} / Н2	16,46%	16,37%
Норматив Н _{К1}	16,46%	16,37%
Норматив Н _{ОК1} / Н3	16,46%	16,37%

24. Події після звітної дати

Станом на дату затвердження цієї проміжної скороченої 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 5 листопада 2025 року.

Банк та Європейський інвестиційний банк (ЄІБ) оголосили про підписання багатокomпонентного фінансового пакета. Ці інструменти передбачають надання цільових кредитів на 120 млн. Євро та нової портфельної гарантії за підтримки ЄС, що дозволить залучити для малого та середнього бізнесу додаткове фінансування. Банк спрямує нове фінансування на два ключові напрямки: 50 млн. Євро на енергетичну незалежність муніципалітетів; 70 млн. Євро на стійкість та зелене зростання МСБ.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:39:32 31.07.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.1 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): 18:39:31 31.07.2025
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

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:50:04 31.07.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 16.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.1 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): 18:50:04 31.07.2025
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

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 18:43:47 31.07.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_2Q2025_FINAL.pdf
Розмір файлу без підпису: 1.1 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): 18:43:46 31.07.2025
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