

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року,
зі Звітом незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої
фінансової звітності*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (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	9
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
8. Кредити та аванси клієнтам	13
9. Інвестиції в цінні папери	17
10. Оподаткування	18
11. Кошти банків	19
12. Кошти клієнтів	20
13. Інші залучені кошти	20
14. Власний капітал	21
15. Договірні та умовні зобов'язання	21
16. Чисті комісійні доходи	27
17. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	28
18. Процентні витрати	28
19. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	28
20. Управління ризиками	31
21. Оцінка справедливої вартості	35
22. Операції із зв'язаними сторонами	42
23. Достатність капіталу	45
24. Події після звітної дати	46

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 вересня 2025 року та за дев'ятимісячний період, що закінчився зазначеною датою, яка складається з:

- Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за тримісячний та дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 2025 року;
- проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів (прямий метод) за дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня 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 вересня 2025 року та за дев'ятимісячний 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, в яких описано, що Банк зазнає впливу ризиків, пов'язаних з веденням діяльності в умовах війни в Україні, а також наведено оцінку управлінським персоналом відповідних невизначеностей. Як також зазначено в Примітках 2 та 3(в), ці події та умови разом із іншими питаннями, викладеними у цих Примітках, вказують, що існує суттєва невизначеність, що 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 дев'ятимісячний періоди, що закінчилися 30 вересня 2024 року, яка 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 8 вересня 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 вересня 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 вересня 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»

30 жовтня 2025 року

Київ, Україна

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:47:42 30.10.2025

Назва файлу з підписом: AR_review_UKR_UGB 3Q2025_30.10. Pidpys 31032100.p7s
Розмір файлу з підписом: 9.4 КБ

Назва файлу без підпису: AR_review_UKR_UGB 3Q2025_30.10.pdf
Розмір файлу без підпису: 205.4 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): 17:43:45 30.10.2025

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

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:48:02 30.10.2025

Назва файлу з підписом: AR_review_UKR_UGB 3Q2025_30.10. Pechatka 31032100.p7s
Розмір файлу з підписом: 9.4 КБ

Назва файлу без підпису: AR_review_UKR_UGB 3Q2025_30.10.pdf
Розмір файлу без підпису: 205.4 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): 17:43:46 30.10.2025

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 (CAAdES detached)

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

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.07.03 13:00

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

на 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	47 095 711	67 276 990
Кредити та інші залишки з банками		1 628 938	1 424 266
Кредити та аванси клієнтам	8	81 442 418	67 649 476
Інвестиції в цінні папери	9	55 381 549	59 491 216
Похідні фінансові активи		199	1 827
Інвестиційна нерухомість		348 170	346 362
Відстрочені податкові активи		35 088	230 531
Основні засоби та нематеріальні активи		961 438	1 217 319
Активи з права користування		299 175	110 731
Інші фінансові активи		1 526 062	738 138
Інші нефінансові активи		325 463	414 093
Загальна сума активів		189 044 211	198 900 949
Зобов'язання			
Кошти банків	11	3 208 367	3 495 409
Кошти клієнтів	12	153 015 798	166 650 480
Похідні фінансові зобов'язання		351	1 285
Інші залучені кошти	13	10 699 506	8 452 594
Забезпечення	15		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		339 793	528 777
Інше забезпечення		12 530	149 786
Інші фінансові зобов'язання		981 866	1 372 557
Інші нефінансові зобов'язання		955 466	1 122 918
Поточні податкові зобов'язання		64 520	917 254
Загальна сума зобов'язань		169 278 197	182 691 060
Власний капітал			
Статутний капітал	14	13 837 000	13 837 000
Емісійний дохід		135 942	135 942
Результат від операцій з акціонерами		(627 037)	(1 102 304)
Власні викуплені акції		(518 439)	(518 439)
Резервні та інші фонди банку	14	1 503 066	1 161 419
Інші резерви		2 691 481	3 059 044
Нерозподілений прибуток		2 744 001	(362 773)
Загальна сума власного капіталу		19 766 014	16 209 889
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		189 044 211	198 900 949

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 жовтня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025 року	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Процентні доходи		5 209 152	16 115 073	5 219 471	15 657 590
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	5 134 569	15 926 594	5 202 718	15 601 167
Інші процентні доходи		74 583	188 479	16 753	56 423
Комісійні доходи	16	733 124	1 963 012	607 410	1 682 564
Процентні витрати	18	(2 491 505)	(8 008 525)	(2 544 710)	(8 251 013)
Комісійні витрати	16	(243 081)	(795 378)	(249 923)	(710 036)
Чистий (збиток) / прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 806	(1 946)	1 608	25 282
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9 708	92 865	127 338	358 804
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		74 047	142 086	94 900	231 068
Чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		20 870	50 423	(38 366)	(48 058)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	8, 9, 19	157 071	(768 207)	(252 776)	69 016
Інші прибутки		275 839	544 882	97 302	226 833
Витрати на виплати працівникам		(1 002 743)	(2 923 580)	(756 145)	(2 422 287)
Амортизаційні витрати		(129 232)	(356 097)	(117 510)	(367 027)
Інші адміністративні та операційні витрати		(344 011)	(1 006 894)	(326 638)	(939 851)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитку від зменшення корисності для нефінансових активів		404	(3 557)	(3 475)	42 875
Прибуток від операційної діяльності		2 273 449	5 044 157	1 858 486	5 555 760
Збиток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(174)	(955)	(1 090)	(645)
Прибуток до оподаткування		2 273 275	5 043 202	1 857 396	5 555 115
Витрати на сплату податку		(564 916)	(1 144 007)	(484 773)	(882 116)
Прибуток		1 708 359	3 899 195	1 372 623	4 672 999

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

за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітки	Звітний період		Попередній період	
	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025 року	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	(17 510)	(548 112)	(306 620)	1 350 317
Сума накопиченого прибутку / (збитку), перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(9 708)	(92 865)	(127 338)	(358 804)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(8 957)	127 293	(111 262)	359 837
Чиста величина зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	2	2	3
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування	(36 175)	(513 682)	(545 218)	1 351 353
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку), до оподаткування	(36 175)	(513 682)	(545 218)	1 351 353
Відшкодування податку на прибуток / (податок на прибуток), що відноситься до змін у дооцінці основних засобів, активів за наданим правом використання та нематеріальних активів, у складі іншого сукупного доходу	189	189	—	(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	17 263	170 423	108 523	(228 730)
Загальна сума іншого сукупного доходу / (збитку)	(18 723)	(343 070)	(436 695)	1 116 720
Загальна сума сукупного доходу	1 689 636	3 556 125	935 928	5 789 719
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)	13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий прибуток на акцію (в гривнях)	0,12	0,28	0,10	0,34

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 жовтня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 46 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Статут - ний капітал	Емісійний дохід	Результат від операцій з акціонером	Власні викуплені акції	Резерви та інші фонди банку	Дооцінка	Інші резерви		Нерозподі- лений прибуток	Власний капітал
							Резерв під прибутки та збитки за фінансови- ми активами, оцінених за справедли- вою вартістю через інший сукупний дохід	Резерв під прибутки та збитки від інвести- цій в інструме- нти капіталу		
На 1 січня 2024 року	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	967 777	202 991	1 328 691	(3 405)	(3 602 601)	11 245 652
Прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	4 672 999	4 672 999
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 122 620	3	-	1 116 720
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	(5 903)	1 122 620	3	4 672 999	5 789 719
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	-	(14 492)	-	-	14 492	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	193 642	-	-	-	(193 642)	-
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	13 837 000	135 942	(1 102 304)	(518 439)	1 161 419	182 596	2 451 311	(3 402)	891 248	17 035 371
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3 899 195	3 899 195
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	189	(343 261)	2	-	(343 070)
Сукупний дохід	-	-	-	-	-	189	(343 261)	2	3 899 195	3 556 125
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	475 267	-	-	(24 493)	-	-	(450 774)	-
Розподіл прибутку минулих років	-	-	-	-	341 647	-	-	-	(341 647)	-
На 30 вересня 2025 року	13 837 000	135 942	(627 037)	(518 439)	1 503 066	163 745	2 531 132	(3 396)	2 744 001	19 766 014

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 жовтня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)

за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року

(в тисячах гривень)

Примітки	за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2025 року	за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності		
Проценти отримані	17 575 075	17 224 013
Проценти сплачені	(8 017 381)	(8 406 606)
Винагороди та комісії отримані	1 871 459	1 690 880
Винагороди та комісії сплачені	(795 378)	(710 036)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	142 086	231 067
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	7 407	5 815
Інші прибутки отримані	373 436	208 270
Витрати на виплати працівникам	(3 059 953)	(2 335 107)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 013 975)	(992 999)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	7 082 776	6 915 297
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів</i>		
Кредити та інші залишки з банками	(135 744)	316 184
Кредити та аванси клієнтам	(14 204 672)	(3 518 158)
Інші активи	(543 703)	508 135
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	(363 364)	659 257
Кошти клієнтів	(14 930 065)	(5 624 402)
Інші зобов'язання	(790 222)	509 002
Чисті грошові потоки від операційної діяльності, до податку на прибуток	(23 884 994)	(234 685)
Податок на прибуток сплачений	(1 630 686)	–
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(25 515 680)	(234 685)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(45 575 474)	(59 124 863)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів	47 906 462	58 625 397
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(228 669)	(179 263)
Надходження від продажу основних засобів	317 895	209
Надходження від інвестиційної нерухомості	25 240	75 135
Надходження від продажу іншого майна	285	21 633
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	2 445 739	(581 752)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності		
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ	2 825 897	3 247 310
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ	(802 551)	(607 874)
Сплата основної частки орендного зобов'язання	(83 838)	(54 896)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	1 939 508	2 584 540
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	952 714	2 176 880
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(3 560)	(5 718)
Чисте (зменшення) / збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(20 181 279)	3 939 265
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	67 276 990	49 749 451
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	47 095 711	53 688 716

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

Головний бухгалтер

Наталія ІЛЬНИЦЬКА

30 жовтня 2025 року

Усенко В.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6 - 46 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 часткою в 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 вересня 2025 року мережа Банку має 210 зареєстрованих відділень (з них 210 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року випущені акції Банку належали таким акціонерам:

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

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Банк не має дочірніх підприємств.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 30 жовтня 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 3 лютого 2026 року.

Протягом 2024 та 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, а у вересні 2025 року інфляція надалі сповільнювалася – до 11,9% 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 та 3 кварталів 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 вересня 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 скорочений звіт про фінансовий стан на кінець періоду; проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за період; проміжний скорочений 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 вересня 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 58% від мережі діючих відділень Банку (210 відділень). Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечені генераторами та резервними каналами зв'язку (199 відділень забезпечено генераторами).

У липні 2025 року Наглядовою радою Банку було затверджено Стратегію розвитку АБ «УКРГАЗБАНК» на 2025 – 2029 роки (далі - Стратегія). Стратегія передбачає визначення місії, візії та стратегічних пріоритетів, цілей Банку на 5-ти річному горизонті, формування дорожньої карти і системи ключових показників ефективності.

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 9 917 236 тис. грн., з яких Банк отримав від 1 кредитора необхідні листи відмови від вимог дострокового погашення кредиту («waiver») на суму 8 007 849 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 вересня 2025 року загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів становить 47 095 711 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. Банк успішно виконував погоджену програму капіталізації. За результатами оцінки стійкості Банку, проведеної НБУ у 2025 році, було підтверджено достатній рівень нормативів капіталу та визнано відсутність необхідності встановлення підвищених вимог до нормативів достатності капіталу, та, як наслідок, станом на 30 вересня 2025 року діюча програма капіталізації втратила чинність.

Станом на 30 вересня 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.

(г) Функціональна валюта та валюта подання

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Основні положення облікової політики

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

Оподаткування

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

Зміни в обліковій політиці

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

Нові стандарти, що набирали чинності з 01 січня 2025 року

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

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

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).

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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-напрямку.

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.

Протягом 9 місяців 2025 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 6 297 191 тис. грн. (33,53%) та Клієнтом 2 у сумі 2 181 260 тис. грн. (11,62%). Протягом 9 місяців 2024 року Банк отримав дохід від операцій з Клієнтом 1 у сумі 6 373 860 тис. грн. (35,05%) та Клієнтом 2 у сумі 2 380 675 тис. грн. (13,09%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025	Операційні сегменти					Всього
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	
Процентні доходи	4 786 400	1 618 547	637 466	9 072 660	–	16 115 073
Процентні витрати	(4 714 113)	(1 938 625)	(1 222 306)	(122 328)	(11 153)	(8 008 525)
Трансфертні доходи/ витрати	2 297 638	1 411 525	2 214 305	(8 003 969)	2 080 501	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	2 369 925	1 091 447	1 629 465	946 363	2 069 348	8 106 548
Комісійні доходи	731 817	432 545	776 150	22 500	–	1 963 012
Комісійні витрати	(162 859)	(46 567)	(532 211)	(53 741)	–	(795 378)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментного розподілу	(74 948)	(75 862)	(160 547)	(44 540)	(200)	(356 097)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментного розподілу	(1 408 049)	(1 078 825)	(1 553 305)	(21 401)	186 697	(3 874 883)
Прибуток до оподаткування	1 455 886	322 738	159 552	849 181	2 255 845	5 043 202
Витрати на сплату податку					(1 144 007)	(1 144 007)
Прибуток	1 455 886	322 738	159 552	849 181	1 111 838	3 899 195
Активи	58 072 751	13 787 286	10 294 192	104 997 851	1 892 131	189 044 211
Зобов'язання	83 241 342	36 021 644	43 461 233	5 198 899	1 355 079	169 278 197
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	7 370	4 843	12 083	823	203 550	228 669

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 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	4 508 022	1 409 610	524 350	9 215 608	–	15 657 590
Процентні витрати	(5 012 475)	(1 659 309)	(1 408 728)	(163 009)	(7 492)	(8 251 013)
Трансфертні доходи/ витрати	2 217 910	1 124 156	2 176 889	(8 184 590)	2 665 635	–
Чисті процентні доходи (витрати) з урахуванням трансфертних доходів/ витрат	1 713 457	874 457	1 292 511	868 009	2 658 143	7 406 577
Комісійні доходи	609 483	445 969	603 701	23 411	–	1 682 564
Комісійні витрати	(146 791)	(36 748)	(473 513)	(52 984)	–	(710 036)
Амортизаційні витрати з урахуванням міжсегментної алокації	(63 456)	(92 320)	(194 527)	(16 481)	(243)	(367 027)
Інші суттєві статті доходів і витрат з урахуванням міжсегментної алокації	(187 350)	(769 170)	(1 278 960)	(227 080)	5 597	(2 456 963)
Прибуток (збиток) до оподаткування	1 925 343	422 188	(50 788)	594 875	2 663 497	5 555 115
Доходи від повернення податку					(882 116)	(882 116)
Прибуток (збиток)	1 925 343	422 188	(50 788)	594 875	1 781 381	4 672 999
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	17 896	10 490	35 911	–	114 966	179 263

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки в інших кредитних установах	24 684 592	31 554 856
Поточні рахунки у Національному банку України	9 600 897	14 016 891
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	9 003 822	18 006 639
Грошові кошти у касі	3 815 403	3 704 047
	47 104 714	67 282 433
Мінус – резерв під зменшення корисності	(9 003)	(5 443)
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 095 711	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 вересня 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 вересня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	69 777 989	59 230 533
МСБ	15 122 854	12 507 025
Роздрібний бізнес	9 837 228	8 309 922
Всього кредити та аванси клієнтам	94 738 071	80 047 480
Мінус – очікувані кредитні збитки	(13 295 653)	(12 398 004)
Кредити та аванси клієнтам	81 442 418	67 649 476

Станом на 30 вересня 2025 року, кредити та аванси клієнтам включали кредити клієнтам в сумі 4 216 150 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 4 215 500 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 вересня 2025 року, сума кредитів клієнтам юридичним особам та МСБ, які знаходяться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 2 795 643 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 2 569 086 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 624 933 тис. грн. та 2 376 345 тис. грн. відповідно).

Станом на 30 вересня 2025 року, сума кредитів фізичним особам, заставне майно яких знаходиться на територіях, окупованих внаслідок військових дій, склала 14 071 тис. грн., за якою сформований резерв у розмірі 7 250 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 «єОселя». Станом на 30 вересня 2025 року, сума кредитів фізичним особам виданих в рамках даної програми складає 7 950 966 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 5 956 126 тис. грн.).

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
Корпоративний бізнес					
На 1 січня 2025 року	107 735	644 984	9 411 175	502 314	10 666 208
Нові активи	199 017	–	–	–	199 017
Погашені активи	(38 083)	(2 194)	(30 704)	–	(70 981)
Переведення у стадію 1	13 477	(13 477)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(90 049)	90 049	–	–	–
Переведення у стадію 3	(32 215)	(5 620)	37 835	–	–
Зміна резерву	26 548	(17 741)	415 824	18 781	443 412
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсівих різниць	78 695	51 017	422 955	18 781	571 448
Зміна знецінених відсотків	–	–	302 583	–	302 583
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(42 971)	–	(42 971)
Курсові різниці	3 037	(7 493)	291 589	(6 691)	280 442
На 30 вересня 2025 року	189 467	688 508	10 385 331	514 404	11 777 710

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
МСБ					
На 1 січня 2025 року	47 622	7 461	1 250 328	(628)	1 304 783
Нові активи	172 461	–	–	–	172 461
Погашені активи	(179)	(271)	(17 995)	–	(18 445)
Переведення у стадію 1	18 075	(15 694)	(2 381)	–	–
Переведення у стадію 2	(11 733)	12 748	(1 015)	–	–
Переведення у стадію 3	(506)	(3 207)	3 713	–	–
Зміна резерву	(63 795)	5 469	(13 043)	–	(71 369)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	114 323	(955)	(30 721)	–	82 647
Зміна знецінених відсотків	–	–	31 144	–	31 144
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(65 764)	–	(65 764)
Курсові різниці	98	(2)	21 192	–	21 288
На 30 вересня 2025 року	162 043	6 504	1 206 179	(628)	1 374 098

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
Роздрібний бізнес					
На 1 січня 2025 року	30 996	4 401	379 355	12 261	427 013
Нові активи	4 019	7	–	129	4 155
Погашені активи	(4 024)	(1 494)	(11 171)	(9)	(16 698)
Переведення у стадію 1	14 681	(12 229)	(2 452)	–	–
Переведення у стадію 2	(7 158)	7 838	(680)	–	–
Переведення у стадію 3	(1 932)	(11 810)	13 742	–	–
Зміна резерву	(14 587)	17 906	12 669	79	16 067
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсівих різниць	(9 001)	218	12 108	199	3 524
Зміна знецінених відсотків	–	–	1 254	–	1 254
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	–	–	(277 066)	(9 295)	(286 361)
Курсові різниці	–	(1)	(1 584)	–	(1 585)
На 30 вересня 2025 року	21 995	4 618	114 067	3 165	143 845

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
Корпоративний бізнес					
На 1 січня 2024 року	40 890	279 585	9 143 307	224 910	9 688 692
Нові активи	120 557	–	–	14 281	134 838
Погашені активи	(7 849)	(3 000)	(35 694)	(10 210)	(56 753)
Переведення у стадію 1	74 018	(73 160)	(858)	–	–
Переведення у стадію 2	(12 811)	41 270	(28 459)	–	–
Переведення у стадію 3	(64 287)	(633)	64 920	–	–
Зміна резерву	(54 430)	122 184	(576 897)	241 257	(267 886)
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	55 198	86 661	(576 988)	245 328	(189 801)
Зміна знецінених відсотків	–	–	347 628	–	347 628
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(156 045)	(16 916)	(172 961)
Курсові різниці	1 755	9 785	527 324	14 992	553 856
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	97 843	376 031	9 285 226	468 314	10 227 414

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
МСБ					
На 1 січня 2024 року	21 036	12 800	1 331 629	(628)	1 364 837
Нові активи	24 397	–	–	–	24 397
Погашені активи	(361)	(312)	(24 188)	–	(24 861)
Переведення у стадію 1	15 402	(9 758)	(5 644)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 262)	12 539	(8 277)	–	–
Переведення у стадію 3	(4 641)	(10 921)	15 562	–	–
Зміна резерву	(23 441)	12 902	(85 023)	–	(95 562)
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	7 094	4 450	(107 570)	–	(96 026)
Зміна знецінених відсотків	–	–	60 359	–	60 359
Списано або припинено визнання внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(3 290)	–	(3 290)
Курсові різниці	120	43	63 391	–	63 554
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	28 250	17 293	1 344 519	(628)	1 389 434

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	Всього
Роздрібний бізнес					
На 1 січня 2024 року	11 105	4 273	1 450 937	13 383	1 479 698
Нові активи	10 294	2	–	216	10 512
Погашені активи	(1 005)	(2 133)	(20 109)	–	(23 247)
Переведення у стадію 1	24 973	(11 441)	(13 532)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 873)	6 362	(1 489)	–	–
Переведення у стадію 3	(5 649)	(12 838)	18 487	–	–
Зміна резерву	(7 909)	22 881	(25 230)	(7 789)	(18 047)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсових різниць	15 831	2 833	(41 873)	(7 573)	(30 782)
Зміна знецінених відсотків	–	–	9 836	–	9 836
Списано або припинено					
визнання внаслідок					
суттєвої модифікації	(695)	(738)	(195 567)	–	(197 000)
Курсові різниці	4	2	84 887	–	84 893
На 30 вересня 2024 року					
(не підлягало огляду чи аудиту)	26 245	6 370	1 308 220	5 810	1 346 645

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

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Корпоративний бізнес	1 778 121	1 977 813
МСБ	305 672	335 713
Роздрібний бізнес	3 599	10 261
	2 087 392	2 323 787

Кредити та аванси клієнтам у сумі 660 861 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 вересня 2025 року кредити та аванси клієнтам у сумі 32 318 819 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (34,11% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам), за даними кредитами та авансами клієнтам було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 1 714 487 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.)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП)	51 468 099	57 637 135
Державні боргові цінні папери Німеччини	2 160 794	–
Облігації Державної іпотечної установи	1 315 088	1 268 327
Державні боргові цінні папери Франції	243 864	–
Облігації підприємств	183 839	181 929
Акції підприємств	9 865	9 863
Муніципальні облігації	–	393 962
Інвестиції в цінні папери	55 381 549	59 491 216

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі грошових коштів та їх еквівалентів.

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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	530 068	–	–	530 068
Активи, що були погашені	(40 594)	(27 292)	–	(67 886)
Активи, що були продані	(280 587)	–	–	(280 587)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(4 688)	(73 136)	23 522	(54 302)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	2 953	–	–	2 953
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року	1 895 816	38 335	152 612	2 086 763

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 вересня 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	828 792	–	–	828 792
Активи, що були погашені	(617)	(7 345)	–	(7 962)
Активи, що були продані	(451 014)	(7 885)	–	(458 899)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	107 050	(127 845)	18 700	(2 095)
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	2 382	–	–	2 382
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	1 410 558	227 487	129 342	1 767 387

Розформування резервів за очікуваними кредитними збитками за проданими та погашеними цінними паперами Банк відносить до складу чистого прибутку від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Станом на 30 вересня 2025 року ОВДП справедливою вартістю 12 864 011 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 274 463 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ (Примітка 13).

10. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	30 вересня 2025	30 вересня 2024 <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>
Витрати з поточного податку на прибуток	777 952	892 655
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	366 055	(10 539)
Витрати з податку на прибуток	1 144 007	882 116

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 вересня 2025	30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Прибуток до оподаткування	5 043 202	5 555 115
Чинна ставка податку	25%	25%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні чинної ставки	1 260 801	1 388 779
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	36 268	33 157
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(118 928)	(475 713)
Інші зміни, що не враховані в податковій звітності	(34 134)	(64 107)
Витрати з податку на прибуток	1 144 007	882 116

Відстрочені податкові активи по переоцінці цінних паперів та по забезпеченню за зобов'язаннями кредитного характеру не 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 вересня 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року є ймовірним у частині, що була визнана.

11. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки	3 199 628	3 360 519
Інші кошти банків	8 739	134 890
Кошти банків	3 208 367	3 495 409

Станом на 30 вересня 2025 року кошти банків включають залишки у сумі 2 122 055 тис. грн. (66,14%), 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 вересня 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 235 914 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 96 776 тис. грн.).

Станом 30 вересня 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.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Поточні рахунки		
- Корпоративний бізнес	61 050 844	80 913 763
- МСБ	21 678 064	18 633 011
- Роздрібний бізнес	19 663 879	18 941 246
	102 392 787	118 488 020
Строкові депозити		
- Корпоративний бізнес	21 586 562	15 924 813
- МСБ	13 457 620	17 351 120
- Роздрібний бізнес	15 578 829	14 886 527
	50 623 011	48 162 460
Кошти клієнтів	153 015 798	166 650 480

Станом на 30 вересня 2025 року кошти клієнтів у сумі 33 378 586 тис. грн. (21,81%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (31 грудня 2024 року: 44 382 608 тис. грн. (26,63%).

Станом на 30 вересня 2025 року кошти бюджетних організацій становили 5 189 790 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Корпоративний бізнес» 5 146 174 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 3 886 042 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 43 616 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 565 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 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 36 770 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 25 615 тис. грн.), за сегментом «Роздрібний бізнес» в сумі 344 840 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 241 547 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року кредити та аванси клієнтам забезпечені коштами клієнтів на суму 1 550 555 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 1 416 819 тис. грн.) (Примітка 8).

Станом на 30 вересня 2025 року коштами клієнтів забезпечені договірні та умовні зобов'язання на суму 1 334 293 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 15).

13. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти включають:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Строкові депозити та кредити	10 699 506	8 452 594
Інші залучені кошти	10 699 506	8 452 594

Станом на 30 вересня 2025 року інші залучені кошти включають залишки у сумі 10 263 731 тис. грн. (95,93%), 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 вересня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від міжнародних організацій, в сумі 1 909 387 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 7,572% 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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2025 року інші залучені кошти включають кредити, що отримані від державних організацій, в сумі 8 790 119 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 4,239% до 4,739%, для гривні від 3% до 13,55% 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 вересня 2025 року довгострокові кредити, отримані від кредитних установ, були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 12 864 011 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 274 463 тис. грн.) (Примітка 9).

В Примітці 3 наведена інформація станом на 30 вересня 2025 року щодо недотримання Банком окремих ковенант за строковими кредитами, залученими від кредитних установ у сумі 9 917 236 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 8 452 594 тис. грн.).

14. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 30 вересня 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 вересня 2025 року	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 30 вересня 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Зобов'язання кредитного характеру		
Зобов'язання з надання кредитів	22 021 762	18 979 570
Фінансові гарантії	7 674 916	8 694 417
Акредитиви:	4 573 015	3 270 410
- в тому числі покриті акредитиви	522 283	725 109
- в тому числі непокриті акредитиви	4 050 732	2 545 301
Авалі	72 681	52 258
Договірні та умовні зобов'язання	34 342 374	30 996 655

Станом на 30 вересня 2025 року сума зобов'язань з надання кредитів складає 22 021 762 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 3 688 924 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 4 838 799 тис. грн.);
- ▶ зобов'язання з надання кредитів перед іншими клієнтами Банку в сумі 18 332 838 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 14 140 771 тис. грн.).

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

Станом на 30 вересня 2025 року оціночні резерви під очікувані кредитні збитки щодо зобов'язань кредитного характеру становлять 339 793 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 528 777 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2025 року, договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 1 334 293 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 2 243 703 тис. грн.) (Примітка 12).

Показник «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року представлений оціночним резервом під юридичні та інші ризики 12 530 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 149 786 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	225 227	–	–	225 227
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(204 632)	(18)	(186 879)	(391 529)
Переведення у стадію 1	15 380	(15 380)	–	–
Переведення у стадію 2	(8 614)	8 614	–	–
Переведення у стадію 3	(2 044)	(39)	2 083	–
Зміна резерву	(160 265)	(71 780)	186 494	(45 551)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(134 948)	(78 603)	1 698	(211 853)
Курсові різниці	2 073	7 899	14	9 986
На 30 вересня 2025 року	246 987	46 718	1 712	295 417

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	13	–	–	13
Нові гарантії	1 482	–	–	1 482
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(74)	–	–	(74)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(1 229)	–	–	(1 229)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	179	–	–	179
Курсові різниці	(9)	–	–	(9)
На 30 вересня 2025 року	183	–	–	183

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	258 828	–	–	258 828
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(161 802)	(66)	(74 545)	(236 413)
Переведення у стадію 1	8 560	(8 560)	–	–
Переведення у стадію 2	(6 845)	6 845	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(260 510)	76 827	1 425	(182 258)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(161 769)	75 046	(73 120)	(159 843)
Курсові різниці	22 648	659	(269)	23 038
На 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	336 278	119 173	3	455 454

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	9	239	–	248
Нові гарантії	826	5	–	831
Гарантії, строк дії яких закінчився або які були виконані	(167)	(31)	–	(198)
Переведення у стадію 1	317	(317)	–	–
Переведення у стадію 2	(300)	300	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(191)	(208)	–	(399)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	485	(251)	–	234
Курсові різниці	50	12	–	62
На 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	544	–	–	544

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	38 176	–	–	38 176
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(486)	(2)	–	(488)
Переведення у стадію 1	2 193	(2 193)	–	–
Переведення у стадію 2	(705)	705	–	–
Переведення у стадію 3	–	(666)	666	–
Зміна резерву	(26 772)	(628)	(1 005)	(28 405)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	12 406	(2 784)	(339)	9 283
Курсові різниці	831	(90)	–	741
На 30 вересня 2025 року	16 123	9 508	7 167	32 798

(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	10 471	–	–	10 471
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(54)	(2)	–	(56)
Переведення у стадію 1	2	(2)	–	–
Переведення у стадію 2	(3)	3	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(8 220)	(35)	22	(8 233)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 196</i>	<i>(36)</i>	<i>22</i>	<i>2 182</i>
Курсові різниці	4	–	–	4
На 30 вересня 2025 року	2 834	5	22	2 861

Роздрібний бізнес	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2025 року	5 076	–	2 955	8 031
Нові зобов'язання	2 152	–	–	2 152
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(412)	–	(904)	(1 316)
Переведення у стадію 1	875	(1)	(874)	–
Переведення у стадію 2	(18)	173	(155)	–
Переведення у стадію 3	(34)	–	34	–
Зміна резерву	(671)	(172)	510	(333)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1 892</i>	<i>–</i>	<i>(1 389)</i>	<i>503</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 вересня 2025 року	6 968	–	1 566	8 534

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 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	8 622	–	–	8 622
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(1 279)	(528)	(10 621)	(12 428)
Переведення у стадію 1	3 030	(3 030)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 681)	4 681	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(7 324)	928	(46 465)	(52 861)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(1 632)</i>	<i>2 051</i>	<i>(57 086)</i>	<i>(56 667)</i>
Курсові різниці	7	103	2 874	2 984
На 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	2 577	6 409	13 842	22 828

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2024 року	358	23	1 065	1 446
Нові зобов'язання	15 523	–	–	15 523
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(41)	(1)	(1 066)	(1 108)
Переведення у стадію 1	159	(73)	(86)	–
Переведення у стадію 2	(26)	27	(1)	–
Переведення у стадію 3	(14 167)	–	14 167	–
Зміна резерву	(1 174)	51	(12 446)	(13 569)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>274</i>	<i>4</i>	<i>568</i>	<i>846</i>
Курсові різниці	–	–	–	–
На 30 вересня 2024 року <i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>	632	27	1 633	2 292

(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	1 278	–	7	1 285
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(511)	–	(858)	(1 369)
Переведення у стадію 1	1 197	(3)	(1 194)	–
Переведення у стадію 2	(44)	116	(72)	–
Переведення у стадію 3	(42)	(1)	43	–
Зміна резерву	(3 099)	(111)	492	(2 718)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(1 221)	1	(1 582)	(2 802)
Курсові різниці	–	–	110	110
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	5 857	2	4 355	10 214

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 вересня 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	8 790 119	ОВДП	12 864 011
Всього	8 790 119		12 864 011

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
Сторновано	(127 199)
Використано	(10 057)
На 30 вересня 2025 року	12 530

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв під юридичні та інші ризики
На 1 січня 2024 року	147 116
Сторновано	(2 650)
Використано	(3 522)
На 30 вересня 2024 року (не підлягало огляду чи аудиту)	140 944

16. Чисті комісійні доходи

Комісійні доходи та витрати включають:

	Звітний період		Попередній період	
	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Розрахункове обслуговування клієнтів	449 832	1 256 168	394 352	1 106 746
Гарантії та акредитиви	108 037	311 339	105 544	291 159
Операції на валютному ринку	91 437	261 867	90 063	229 785
Кредитне обслуговування клієнтів	38 807	68 421	9 063	30 242
Операції з цінними паперами	1 407	4 122	1 086	3 416
Інше	43 604	61 095	7 302	21 216
Комісійні доходи	733 124	1 963 012	607 410	1 682 564
Розрахункове обслуговування клієнтів	(178 858)	(607 960)	(178 511)	(524 482)
Гарантії та акредитиви	(53 898)	(155 641)	(61 946)	(156 333)
Операції на валютному ринку	(7 979)	(26 613)	(8 669)	(28 195)
Інше	(2 346)	(5 164)	(797)	(1 026)
Комісійні витрати	(243 081)	(795 378)	(249 923)	(710 036)
Чисті комісійні доходи	490 043	1 167 634	357 487	972 528

Комісійні доходи за розрахункове обслуговування клієнтів були отримані за наступними сегментами:

9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	Всього
Розрахункове обслуговування клієнтів	200 203	341 631	696 727	17 607	–	1 256 168
9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Фінансові установи, казначейський та інвестиційний бізнес	Інші види діяльності	Всього
Розрахункове обслуговування клієнтів	162 870	343 886	581 986	18 004	–	1 106 746

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка

У таблиці нижче представлений процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, що відображений в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року та 30 вересня 2024 року:

	Звітний період		Попередній період	
	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кредити та аванси клієнтам	2 492 858	6 853 934	2 168 895	6 385 559
Інвестиції в цінні папери	2 148 992	6 382 146	2 193 141	6 288 685
Депозитні сертифікати Національного банку України	306 179	2 181 260	612 686	2 380 675
Кредити та аванси іншим банкам	186 540	509 254	227 996	546 248
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	5 134 569	15 926 594	5 202 718	15 601 167

Протягом 9 місяців 2025 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 6 204 327 тис. грн. (38,96%) та Клієнтом 2 у сумі 2 181 260 тис. грн. (13,70%). Протягом 9 місяців 2024 року Банк отримав процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка, від операцій з Клієнтом 1 у сумі 6 015 129 тис. грн. (38,56%) та Клієнтом 2 у сумі 2 380 675 тис. грн. (15,26%).

18. Процентні витрати

У таблиці нижче представлені процентні витрати, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року та 30 вересня 2024 року:

	Звітний період		Попередній період	
	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025	за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Кошти клієнтів	(2 373 374)	(7 676 740)	(2 434 420)	(7 944 845)
Кошти інших банків та інші залучені кошти	(110 189)	(318 022)	(106 896)	(295 686)
	(2 483 563)	(7 994 762)	(2 541 316)	(8 240 531)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(7 942)	(13 763)	(3 394)	(10 482)
	(7 942)	(13 763)	(3 394)	(10 482)
Процентні витрати	(2 491 505)	(8 008 525)	(2 544 710)	(8 251 013)

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 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2025 року:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		3 114	–	–	–	3 114
Кредити та інші залишки з банками		(272)	–	–	–	(272)
Кредити та аванси клієнтам	8	184 017	50 280	404 342	18 980	657 619
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	187 800	187 800
Інвестиції в цінні папери	9	204 199	(100 428)	23 522	–	127 293
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(6 872)	–	(6 872)
Інші фінансові активи		5 524	381	18 076	(24 750)	(769)
Фінансові гарантії	15	(134 769)	(78 603)	1 698	–	(211 674)
Зобов'язання з надання кредитів	15	16 494	(2 820)	(1 706)	–	11 968
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		278 307	(131 190)	439 060	182 030	768 207

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2025 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		(381)	–	–	–	(381)
Кредити та інші залишки з банками		(274)	–	–	–	(274)
Кредити та аванси клієнтам		(93 077)	117 121	(74 796)	18 980	(31 772)
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	446	446
Інвестиції в цінні папери		400	(7 744)	(1 613)	–	(8 957)
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(2 995)	–	(2 995)
Інші фінансові активи		3 416	691	282	(8 250)	(3 861)
Фінансові гарантії		(45 911)	(51 735)	1 712	–	(95 934)
Зобов'язання з надання кредитів		(8 594)	(1 068)	(3 681)	–	(13 343)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		(144 421)	57 265	(81 091)	11 176	(157 071)

(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 звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	4 793	–	–	–	4 793
Кредити та інші залишки з банками		(205)	–	–	–	(205)
Кредити та аванси клієнтам	8	78 123	93 944	(726 431)	237 755	(316 609)
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	(29 917)	(29 917)
Інвестиції в цінні папери	9	484 211	(143 075)	18 700	–	359 836
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(6 738)	–	(6 738)
Інші фінансові активи		103	921	(815)	137 847	138 056
Фінансові гарантії	15	(161 284)	74 795	(73 120)	–	(159 609)
Зобов'язання з надання кредитів	15	(2 579)	2 056	(58 100)	–	(58 623)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		403 162	28 641	(846 504)	345 685	(69 016)
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>						

У таблиці нижче представлений прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9, що відображені в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 3 місяці, які закінчились 30 вересня 2024 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти		3 894	–	–	–	3 894
Кредити та інші залишки з банками		70	–	–	–	70
Кредити та аванси клієнтам		5 089	232 793	(21 565)	(14 159)	202 158
Сторнування збитку від визнання ПСЗК		–	–	–	–	–
Інвестиції в цінні папери		(30 161)	(82 141)	1 040	–	(111 262)
Повернення кредитів клієнтів, списаних в поточному році		–	–	(6 509)	–	(6 509)
Інші фінансові активи		264	(2 037)	497	137 847	136 571
Фінансові гарантії		(21 224)	109 323	(549)	–	87 550
Зобов'язання з надання кредитів		(22 278)	5 200	(42 618)	–	(59 696)
Всього збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9		(64 346)	263 138	(69 704)	123 688	252 776
<i>(не підлягало огляду чи аудиту)</i>						

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку станом на 30 вересня 2025 року:

	AAA – A	BBB – BB	B	CCC	Не мають 30 вересня Нижче CCC рейтингу 2025	
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	23 664 481	894 589	–	116 518	18 604 720	– 43 280 308
Кредити та інші залишки з банками	1 137 058	102 061	–	20 639	190	368 990 1 628 938
Похідні фінансові активи	199	–	–	–	–	– 199
Інвестиції в цінні папери	2 404 695	–	–	–	52 789 848	187 006 55 381 549

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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).

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 вересня 2025 року	Примітки	Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	43 194 226	95 085	–	43 289 311
Кредити та інші залишки з банками, що оцінюються за амортизованою собівартістю		Стадія 1	608 636	–	368 991	977 627
		Стадія 2	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	–
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	8	Стадія 1	7 671 225	10 707 810	7 927 792	26 306 827
- Корпоративний бізнес		Стадія 2	–	9 818 811	18 383 907	28 202 718
		Стадія 3	–	–	4 972 983	14 629 078
		ПСКЗ (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	–	–	(27 416)	562 645
					9 656 095	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2025 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
- МСБ		Стадія 1	7 199 731	3 740 297	2 131 561	-	13 071 589
		Стадія 2	82 122	76 701	215 677	-	374 500
		Стадія 3	-	72 760	782 266	821 718	1 676 744
		ПСКЗ (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	-	-	-	(628)	(628)
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	5 331 046	137 613	17	5	5 468 681
		Стадія 2	-	7 828	3 762	-	11 590
		Стадія 3	-	2 106	171	134 676	136 953
		ПСКЗ (придбані або створені кредитно- знецінені активи)	2 727	(8)	(298)	2 081	4 502
Кредити та аванси клієнтам, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:							
- Корпоративний бізнес	8	Стадія 1	-	-	-	-	-
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	3 656	3 656
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	52 978 475	183 839	-	-	53 162 314
		Стадія 2	894 282	-	-	-	894 282
		Стадія 3	-	-	-	1 315 088	1 315 088
Зобов'язання з надання кредитів:							
- Корпоративний бізнес		Стадія 1	7 190 146	3 986 210	2 293 582	-	13 469 938
		Стадія 2	30 236	3 080 275	171 068	-	3 281 579
		Стадія 3	-	-	1 447	6 248	7 695
- МСБ		Стадія 1	855 606	462 329	364 596	-	1 682 531
		Стадія 2	987	-	-	-	987
		Стадія 3	-	280	-	-	280
- Роздрібний бізнес		Стадія 1	3 542 744	30 438	377	809	3 574 368
		Стадія 2	-	1 479	692	-	2 171
		Стадія 3	-	593	85	1 535	2 213
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):							
- Корпоративний бізнес	15	Стадія 1	2 224 416	2 112 934	4 244 513	-	8 581 863
		Стадія 2	-	-	2 938 599	-	2 938 599
		Стадія 3	-	-	4 867	-	4 867
- МСБ		Стадія 1	13 604	112 567	146 829	-	273 000
		Стадія 2	-	-	-	-	-
		Стадія 3	-	-	-	-	-
Всього			131 820 209	34 629 947	44 926 068	12 531 344	223 907 568

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	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2024 року	Примітки		Високий рейтинг	Стан- дартний рейтинг	Нижче стан- дартного рейтингу	Знецінені	Всього
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 (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	-	-	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 (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	-	-	-	(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 (придбані або створені кредитно-знецінені активи)	5 860	(424)	-	11 196	16 632
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	Стадія 1	49 777 565	-	181 929	-	49 959 494
		Стадія 2	8 253 532	-	-	-	8 253 532
		Стадія 3	-	-	-	1 268 327	1 268 327
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			150 149 689	34 761 862	36 025 065	11 375 933	232 312 549

(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):

Активи/ зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	Дисконтовані потоки грошових коштів за кредитами та авансами клієнтам в рамках державної програми доступного іпотечного кредитування фізичним особам «ЄОселя»: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(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 вересня 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	–	651 589	–	651 589
Похідні фінансові активи	–	199	–	199
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	4 215 500	650	4 216 150
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	2 404 695	51 651 938	1 324 916	55 381 549
Інвестиційна нерухомість	–	348 170	–	348 170
Будівлі та земельні ділянки	–	814 592	–	814 592
Всього	2 404 695	57 681 988	1 329 222	61 415 905
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Кошти банків, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	235 914	–	235 914
Похідні фінансові зобов'язання	–	351	–	351
Кошти клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки	–	381 610	–	381 610
Всього	–	617 875	–	617 875

(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	Нереалізо- ваний дохід (переоцінка)	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу та зміна резерву	Нараховані відсотки у складі процентних доходів	На 30 вересня 2025 року
Фінансові активи						
Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 278 155	–	(99 774)	23 468	123 067	1 324 916
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 328	2	(8 205)	–	525	650

(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 вересня 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	1 324 916	67 521 / (63 741)	1 278 155	74 782 / (69 925)
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	650	6 / (5)	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 67 521 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 74 782 тис. грн). Збільшення відсоткової ставки на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 63 741 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 6 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 49 тис. грн.). Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення справедливої вартості на 5 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 вересня 2025

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Кредити та інші залишки з банками	–	977 349	–	977 349
Кредити та аванси клієнтам	–	3 735 466	74 472 934	78 208 400
Всього	–	4 712 815	74 472 934	79 185 749
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти інших банків	–	2 972 453	–	2 972 453
Інші залучені кошти	–	10 699 506	–	10 699 506
Кошти клієнтів	–	152 762 910	–	152 762 910
Всього	–	166 434 869	–	166 434 869

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 вересня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Кредити та інші залишки з банками	977 349	977 349	1 004 854	1 004 854
Кредити та аванси клієнтам	77 222 612	78 208 400	65 655 960	66 762 291
Всього активів	78 199 961	79 185 749	66 660 814	67 767 145
Фінансові зобов'язання				
Кошти інших банків	2 972 453	2 972 453	3 398 633	3 398 633
Інші залучені кошти	10 699 506	10 699 506	8 452 594	8 452 594
Кошти клієнтів	152 634 188	152 762 910	166 383 318	166 394 159
Всього зобов'язань	166 306 147	166 434 869	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 вересня 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 вересня 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	–	18 700 841	–	–	–	32 091 393	–	–
Кредити та інші залишки з банками	–	20 829	–	–	–	14 567	–	–
Кредити та аванси клієнтам, валова балансова вартість	–	25 012 882	–	263	–	15 842 742	–	369

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 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	-	(1 498 908)	-	(1)	-	(1 259 774)	-	(1)
Інвестиції в цінні папери	51 468 099	1 321 749	-	-	57 637 135	1 668 948	-	-
Активи з права користування	-	2 344	-	-	-	1 909	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	2 812	-	-	-	3 737	-	-
- поточні рахунки	-	1 293	-	-	-	1 311	-	-
- інші кошти	-	8 790 119	-	-	-	6 326 375	-	-
Інші залучені кошти	-	27 762 440	5 408	37 954	-	53 207 555	8 362	7 634
Кошти клієнтів:	-	8 800 305	1 744	23 422	-	3 298 863	2 793	19 203
- поточні рахунки	-	2 850	-	-	-	2 549	-	-
- строкові рахунки	-	251 683	-	3	-	399 959	-	1
Орендні зобов'язання	-	2 983 237	-	-	-	3 617 423	-	-
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	6 388 044	66	761	-	8 214 018	66	442
Фінансові гарантії	-	901 657	-	-	-	801 233	-	-
Зобов'язання з надання кредитів	-				-			
Акредитиви	-				-			

	30 вересня 2025			30 вересня 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	-	1 826 776	-	92	-	1 607 908	3	93
- інвестиції в цінні папери	6 204 327	146 374	-	-	6 015 129	264 147	-	-
- депозитні сертифікати Національного банку України	-	2 181 260	-	-	-	2 380 675	-	-
Процентні витрати:								
- кошти кредитних установ	-	195 358	-	-	-	132 581	-	-
- кошти клієнтів	-	2 746 376	1	795	-	2 868 004	626	519
- орендні зобов'язання	-	321	-	-	-	391	-	-
Збиток від зменшення корисності/ (сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	213 847	-	-	-	(44 475)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	92 864	-	-	-	358 731	-	-	-
Інші доходи	-	3 218	5	-	-	2 224	-	-
Інші операційні витрати	-	250 762	-	778	-	226 282	-	332

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

валюта	30 вересня 2025	31 грудня 2024
UAH	15,50	13,5

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

валюта	30 вересня 2025		31 грудня 2024	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	14,6 – 28,2	45,0	14,8 – 24,7	45,0
USD	5,4 – 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 вересня 2025	31 грудня 2024
UAH	9,8 – 19,75	8,5 – 19,75
USD	4,12	4,6 – 4,7
EUR	3,16	2,5

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

валюта	30 вересня 2025	31 грудня 2024
UAH	3,0 – 13,55	3,0 – 13,19
USD	–	–
EUR	4,239 – 4,739	6,126

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

валюта	30 вересня 2025		31 грудня 2024	
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес
UAH	0 – 14,0	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 вересня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
UAH	9,0 – 14,25	9,0	10,75 – 12,20	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

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

	30 вересня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/ до одного року	36 482 859	33 868	66 872	56 496 987	14 677	32 746
Понад один рік	47 674	–	–	–	–	–

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

	30 вересня 2025			31 грудня 2024		
	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес	Корпоративний бізнес	МСБ	Роздрібний бізнес
На вимогу/ до одного року	13 474 871	3 402	262	14 013 947	–	369
Понад один рік	10 035 701	–	–	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 вересня 2025 року, 50% активів та 27% 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 вересня 2025	30 вересня 2024 (не підлягало огляду чи аудиту)
Витрати за заробітною платою та преміями	103 396	73 315
Резерви під премії та невикористані відпустки	55 060	27 172

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.

Станом на 30 вересня 2025 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 10%, 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

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

	30 вересня 2025	31 грудня 2024
Основний капітал 1 рівня / Основний капітал	13 907 839	13 016 218
Капітал 1 рівня / Додатковий капітал	13 907 839	13 016 218
Капітал 2 рівня	-	-
Регулятивний капітал	13 907 839	13 016 218
Сукупна експозиція під ризиком / Активи, зважені за ризиком	85 021 831	79 509 210
Норматив Н _{РК} / Н2	16,36%	16,37%
Норматив Н _{К1}	16,36%	16,37%
Норматив Н _{ОК1} / Н3	16,36%	16,37%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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. Збройні 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 3 лютого 2026 року.

Рішенням Правління НБУ від 24 жовтня 2025 року збережено облікову ставку на рівні 15,5%.

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:06:40 30.10.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_3Q2025_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.0 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_3Q2025_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): 17:06:38 30.10.2025
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: 2025.08.25 13:00

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:07:03 30.10.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_3Q2025_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 17.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_3Q2025_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): 17:07:02 30.10.2025
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: 2025.08.25 13:00

ПРОТОКОЛ
створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:07:26 30.10.2025

Назва файлу з підписом: Report_UKR_3Q2025_final.pdf.p7s
Розмір файлу з підписом: 16.8 КБ

Перевірені файли:
Назва файлу без підпису: Report_UKR_3Q2025_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): 17:07:26 30.10.2025
Сертифікат виданий: КНЕДП АБ "УКРГАЗБАНК"
Серійний номер: 7AAA9A37B256DD31288243DD061E8CC04B42C0DC
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145
Тип підпису: Удосконалений
Тип контейнера: Підпис та дані в окремих файлах (CAAdES detached)
Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.08.25 13:00