

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК**

**ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ**

**30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ**

## ЗМІСТ

### ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	3
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД .....	4
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ .....	5
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....	6

### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП .....	7
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК .....	8
3.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	9
4.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ .....	11
5.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ .....	12
6.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	13
7.	ЦІННІ ПАПЕРИ.....	18
8.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	20
9.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	22
10.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	23
11.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	23
12.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ .....	23
13.	КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	24
14.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	24
15.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	24
16.	РЕЗЕРВИ.....	25
17.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	25
18.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	26
19.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	27
20.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	27
21.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	28
22.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	29
23.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	30
24.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ .....	31
25.	ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ .....	34
26.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	35
27.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	38

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	23 836 296	17 647 174
Заборгованість інших банків	5	2 613 372	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	6	13 147 911	11 992 518
Цінні папери	7	25 342 387	27 191 997
Передоплата з поточного податку на прибуток		3 988	-
Відстрочений актив з податку на прибуток		64 456	40 686
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		4 726	8 851
Нематеріальні активи	9	347 361	330 956
Основні засоби	8	994 690	917 403
Інші фінансові активи	10	40 628	26 052
Інші нефінансові активи	11	302 850	229 921
<b>Всього активів</b>		<b>66 733 665</b>	<b>62 021 083</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	201 403	1 175 024
Кошти клієнтів	13	57 711 863	52 228 947
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 238	103 161
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		82 147	438 907
Інші фінансові зобов'язання	14	482 530	496 274
Інші нефінансові зобов'язання	15	381 626	343 452
Резерви	16	108 804	115 922
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>59 071 611</b>	<b>54 901 687</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	2 848 725
Резерв переоцінки основних засобів		199 894	199 894
Резерв переоцінки цінних паперів		685 435	881 906
Нерозподілений прибуток		739 168	939 902
<b>Всього капіталу</b>		<b>7 662 054</b>	<b>7 119 396</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>66 733 665</b>	<b>62 021 083</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2025 року.

Я.М. Бельдовський  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 624 423	3 121 942	1 486 740	2 969 583
Інші процентні доходи	17	59 581	111 434	40 085	72 271
Процентні витрати	17	(744 802)	(1 354 427)	(560 862)	(1 129 015)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>939 202</b>	<b>1 878 949</b>	<b>965 963</b>	<b>1 912 839</b>
Комісійні доходи	18	214 925	420 844	210 192	406 907
Комісійні витрати	18	(115 447)	(220 463)	(105 176)	(194 340)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		114 004	217 597	124 564	220 663
Результат від переоцінки іноземної валюти		(10 701)	(14 026)	10 235	27 787
Результат від операцій з фінансовими інструментами		6 590	6 000	2	2
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		2 459	1 957	4 374	11 243
Результат від модифікації фінансових активів		(121)	(307)	(452)	(906)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(166 992)	993	(298 481)	(33 375)
Інші операційні доходи	20	7 338	14 292	7 489	27 219
Витрати на виплати працівникам	21	(349 425)	(682 824)	(259 934)	(478 136)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(116 105)	(219 744)	(104 064)	(208 493)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(200 295)	(405 622)	(173 699)	(339 638)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>325 432</b>	<b>997 646</b>	<b>381 013</b>	<b>1 351 772</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(88 271)	(258 517)	(95 312)	(390 184)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>237 161</b>	<b>739 129</b>	<b>285 701</b>	<b>961 588</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		12 904	(218 347)	256 932	186 809
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(6 590)	(6 000)	(2)	(2)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 047	27 876	(40 623)	(40 623)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>16 361</b>	<b>(196 471)</b>	<b>216 307</b>	<b>146 184</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>253 522</b>	<b>542 658</b>	<b>502 008</b>	<b>1 107 772</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0011	0,0033	0,0013	0,0043

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2025 року.

Я.М. Бельдовський  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2025 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>881 906</b>	<b>199 894</b>	<b>939 902</b>	<b>7 119 396</b>
Прибуток	-	-	-	-	739 129	739 129
Інший сукупний дохід	-	-	(196 471)	-	-	(196 471)
<b>Всього сукупний дохід за I півріччя 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(196 471)</b>	<b>-</b>	<b>739 129</b>	<b>542 658</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	939 863	-	-	(939 863)	-
<b>Залишок на 30 червня 2025 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>3 788 588</b>	<b>685 435</b>	<b>199 894</b>	<b>739 168</b>	<b>7 662 054</b>

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>680 626</b>	<b>90 323</b>	<b>1 221 752</b>	<b>5 868 680</b>
Прибуток	-	-	-	-	961 588	961 588
Інший сукупний дохід	-	-	146 184	-	-	146 184
<b>Всього сукупний дохід за I півріччя 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 184</b>	<b>-</b>	<b>961 588</b>	<b>1 107 772</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
<b>Залишок на 30 червня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>826 810</b>	<b>89 225</b>	<b>963 099</b>	<b>6 976 828</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2025 року.

Я.М. Бельдовський  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I півріччя 2025 року	I півріччя 2024 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		3 224 845	2 598 520
Проценти сплачені		(1 345 697)	(1 133 314)
Виплати та комісійні отримані		422 179	406 732
Виплати та комісійні сплачені		(220 463)	(194 340)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		217 597	220 663
Інший операційний дохід, отриманий		13 019	27 463
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(715 084)	(521 632)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(383 987)	(318 268)
Податок на прибуток, сплачений		(613 591)	(1 052 325)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>598 818</b>	<b>33 499</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(444)	(14 475)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(1 143 387)	158 118
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(101 818)	(59 321)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(987 218)	(1 280 388)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4 527 754	428 386
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(1 387)	(831)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>2 892 318</b>	<b>(735 012)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(12 313 579)	(11 544 525)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		14 491 918	10 049 544
Придбання приміщень та обладнання		(79 956)	(49 628)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		1 849	3 737
Придбання нематеріальних активів		(115 165)	(77 344)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1 985 067</b>	<b>(1 618 216)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(68 778)	(43 491)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(68 778)</b>	<b>(43 491)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		389 786	184 697
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>5 198 393</b>	<b>(2 212 022)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		21 213 123	19 760 088
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>4</b>	<b>26 411 516</b>	<b>17 548 066</b>

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2025 року.

Я.М. Бельдовський  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II-й квартал 2025 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, зі змінами та доповненнями.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований НБУ 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів Республіки Польща, що здійснює контроль над РКО Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів РКО Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2025 року Банк має 65 відділень (на 31 грудня 2024 року – 65 відділень) в Україні.

У I півріччі 2025 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 484 працівники (у 2024 році – 1 458 працівників).

У липні 2025 року Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» затвердила нову стратегію Банку на 2025–2027 роки – «Безпечний банк у небезпечні часи». Період, визначений як найоптимальніший для зваженого планування, враховує поточну ситуацію в Україні, стратегію акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A., а також очікування клієнтів та партнерів.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати своїм клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення Банку – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями Банку як члена Групи РКО ВР визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України.

Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від Банку гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності:** 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю окрему фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

У червні 2025 року інфляція знизилася до 14,3% у річному вимірі з 15,9% у травні. Очікується, що в другому півріччі зниження інфляції триватиме, зокрема завдяки заходам монетарної політики. Водночас, ураховуючи суттєвіші втрати від війни та подальше перенесення на ціни зростаючих витрат бізнесу, погіршення прогнозу врожаїв та ефекти від фактичного послаблення гривні до євро, НБУ переглянув прогнозну траєкторію інфляції в бік повільнішого зниження.

НБУ прогнозує, що відновлення економіки буде повільнішим, ніж торік, – реальний ВВП зросте на 2,1% у 2025 році. Подальші темпи відновлення залежатимуть від перебігу війни.

Міжнародна підтримка України зберігається. У 2025 році очікується надходження приблизно 54 млрд дол. США зовнішньої фінансової допомоги, з яких Україна вже отримала майже 24 млрд дол. США. Зовнішня допомога підтримує міжнародні резерви на історично високих рівнях, що дає НБУ змогу забезпечувати належну роботу валютного ринку.

У липні 2025 року Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15,5%<sup>1</sup>.

У першому півріччі 2025 року умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях. Тож банки дедалі більше кредитували бізнес та населення – конкуренція за якісних позичальників висока, що робить кредити доступнішими для економіки. Продовження війни залишається ключовим ризиком для діяльності фінансового сектору та стримує відновлення економіки

Операційна ефективність банківської системи незмінно висока. Банки й надалі поповнюють капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Зараз запас капіталу сприяє збільшенню кредитування. Однак кількарізове ретроспективне застосування підвищеної ставки податку на прибуток створює велику невизначеність у плануванні банками свого капіталу та може зменшувати апетит до кредитних та ринкових ризиків у майбутньому<sup>2</sup>.

Керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

<sup>1</sup> <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-ukrayini-zberig-oblikovu-stavku-na-rivni-155-21331>

<sup>2</sup> [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2025-H1.pdf?v=14](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2025-H1.pdf?v=14)



### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

**Основа подання інформації.** Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, 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.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року, гривень
1 долар США	41,6409	42,0390
1 євро	48,7823	43,9266
1 польський злотий	11,5091	10,2966

#### Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

#### Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

#### Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

#### МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які

доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»** було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Зараз Банк працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

#### ***МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»***

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволим достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Банку знаходяться в публічному обігу, він не має права застосовувати МСФЗ 19.

**4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Грошові кошти у касі	2 049 204	2 368 718
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	4 327 798	4 587 133
Депозитні сертифікати Національного банку України	17 459 294	10 691 323
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>23 836 296</b>	<b>17 647 174</b>

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	23 836 296	17 647 174
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 509 524	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 067 124	1 180 855
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 428)	(957)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>26 411 516</b>	<b>21 213 123</b>

**5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 509 524	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 067 124	1 180 855
Гарантійні депозити	38 225	34 625
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 501)	(1 006)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>2 613 372</b>	<b>3 600 525</b>

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Кореспон- дентські рахунки</b>	<b>Розміщення коштів у інших банках</b>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1</b>		<b>845</b>	<b>112</b>	<b>49</b>	<b>1 006</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	210	139	23	372
Вплив зміни валютних курсів		116	6	1	123
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2025 року - стадія 1</b>		<b>1 171</b>	<b>257</b>	<b>73</b>	<b>1 501</b>

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Кореспон- дентські рахунки</b>	<b>Розміщення коштів у інших банках</b>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2024 року - стадія 1</b>		<b>1 047</b>	<b>104</b>	<b>78</b>	<b>1 229</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	761	(92)	(35)	634
Вплив зміни валютних курсів		76	6	-	82
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2024 року - стадія 1</b>		<b>1 884</b>	<b>18</b>	<b>43</b>	<b>1 945</b>

## 6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кредити юридичним особам	13 310 197	11 537 736
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	486 436	662 220
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 183 570	1 382 589
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	561 743	636 979
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 394 035)	(2 227 006)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>13 147 911</b>	<b>11 992 518</b>

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	<b>Прим.</b>	<b>1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців</b>	<b>2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами</b>	<b>3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити</b>	<b>Придбані (створені) знецінені активи</b>	<b>Всього</b>
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року</b>		<b>213 614</b>	<b>1 088 314</b>	<b>862 312</b>	<b>62 766</b>	<b>2 227 006</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19	55 505	262 756	22	-	<b>318 283</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(44 653)	(76 069)	(76 490)	(5 508)	<b>(202 720)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(11)	(3)	(1 467)	-	<b>(1 481)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(14)	7	22 000	7 130	<b>29 123</b>
Вплив зміни валютних курсів		3 321	5 887	3 212	(254)	<b>12 166</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		11 149	(11 938)	12 441	6	<b>11 658</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025 року</b>		<b>238 911</b>	<b>1 268 954</b>	<b>822 030</b>	<b>64 140</b>	<b>2 394 035</b>

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>	<b>239 465</b>	<b>721 605</b>	<b>1 026 482</b>	<b>51 760</b>	<b>2 039 312</b>
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом звітного періоду	19 30 320	16 129	215	-	<b>46 664</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19 (41 890)	55 643	(146 584)	2 622	<b>(130 209)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(38)	(269)	(7 098)	-	<b>(7 405)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(13 454)	22	60 208	7 836	<b>54 612</b>
Вплив зміни валютних курсів	1 788	324	9 726	1 864	<b>13 702</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	965	8 215	(1 762)	29	<b>7 447</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року</b>	<b>217 156</b>	<b>801 669</b>	<b>941 187</b>	<b>64 111</b>	<b>2 024 123</b>

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2025 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	8 852 270	3 945 068	227 262	3 422	13 028 022
- прострочені менше ніж 30 днів	3 225	14 709	357	-	18 291
- прострочені від 30 до 90 днів	-	4 874	3 521	-	8 395
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	92 321	729	93 051
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	1 322	-	1 322
- прострочені більше 360 днів	-	-	120 317	40 799	161 116
- резерв під очікувані кредитні збитки	(221 430)	(950 253)	(372 613)	(38 929)	(1 583 225)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>8 634 065</b>	<b>3 014 399</b>	<b>72 487</b>	<b>6 021</b>	<b>11 726 972</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	102 642	168 554	6 290	4 051	281 537
- прострочені менше ніж 30 днів	4 122	11 412	1 195	459	17 188
- прострочені від 30 до 90 днів	-	10 758	3 595	452	14 805
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 053	352	11 405
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	9 415	-	9 415
- прострочені більше 360 днів	-	-	149 167	2 919	152 086
- резерв під очікувані кредитні збитки	(3 168)	(69 741)	(138 561)	(3 942)	(215 412)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>103 596</b>	<b>120 983</b>	<b>42 154</b>	<b>4 291</b>	<b>271 024</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	617 257	426 398	39 849	8 223	1 091 727
- прострочені менше ніж 30 днів	358	5 323	1 474	-	7 155
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 819	3 688	-	13 507
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	4 320	222	4 542
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	9 500	1 364	10 864
- прострочені більше 360 днів	-	-	55 775	-	55 775
- резерв під очікувані кредитні збитки	(9 794)	(195 354)	(67 399)	(1 319)	(273 866)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>607 821</b>	<b>246 186</b>	<b>47 207</b>	<b>8 490</b>	<b>909 704</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	141 005	94 415	12 130	16 047	263 597
- прострочені менше ніж 30 днів	3 778	12 602	1 533	4 156	22 069
- прострочені від 30 до 90 днів	-	3 877	5 401	4 497	13 775
- прострочені від 91 до 180 днів	-	5	10 978	2 969	13 952
- прострочені від 181 до 360 днів	-	16	15 976	2 488	18 480
- прострочені більше 360 днів	-	11	209 545	20 314	229 870
- резерв під очікувані кредитні збитки	(4 519)	(53 606)	(243 457)	(19 950)	(321 532)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>140 264</b>	<b>57 320</b>	<b>12 106</b>	<b>30 521</b>	<b>240 211</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>9 485 746</b>	<b>3 438 888</b>	<b>173 954</b>	<b>49 323</b>	<b>13 147 911</b>

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	8 121 018	2 846 871	344 757	8 945	11 321 591
- прострочені менше ніж 30 днів	15 440	13 054	1 423	881	30 798
- прострочені від 30 до 90 днів	9 917	812	730	-	11 459
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 070	-	11 070
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 905	-	6 905
- прострочені більше 360 днів	-	-	118 988	36 925	155 913
- резерв під очікувані кредитні збитки	(174 442)	(651 333)	(391 993)	(37 787)	(1 255 555)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 971 933</b>	<b>2 209 404</b>	<b>91 880</b>	<b>8 964</b>	<b>10 282 181</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	164 396	244 586	7 152	4 775	420 909
- прострочені менше ніж 30 днів	9 481	31 461	5 009	504	46 455
- прострочені від 30 до 90 днів	-	8 929	3 352	278	12 559
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 342	233	9 575
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	18 217	588	18 805
- прострочені більше 360 днів	-	-	151 345	2 572	153 917
- резерв під очікувані кредитні збитки	(9 355)	(111 620)	(146 457)	(4 024)	(271 456)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>164 522</b>	<b>173 356</b>	<b>47 960</b>	<b>4 926</b>	<b>390 764</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	720 047	499 819	46 620	9 521	1 276 007
- прострочені менше ніж 30 днів	2 721	6 666	7 516	404	17 307
- прострочені від 30 до 90 днів	84	1 814	131	-	2 029
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 860	1 346	20 206
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 162	1 447	9 609
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 431	-	57 431
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 332)	(236 431)	(78 972)	(3 106)	(337 841)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>703 520</b>	<b>271 868</b>	<b>59 748</b>	<b>9 612</b>	<b>1 044 748</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	151 783	135 252	12 963	20 393	320 391
- прострочені менше ніж 30 днів	5 734	17 215	3 993	4 280	31 222
- прострочені від 30 до 90 днів	1 372	10 949	6 157	2 694	21 172
- прострочені від 91 до 180 днів	-	14	12 003	2 014	14 031
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	26 095	4 763	30 860
- прострочені більше 360 днів	-	11	199 284	20 008	219 303
- резерв під очікувані кредитні збитки	(10 485)	(88 930)	(244 890)	(17 849)	(362 154)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>148 404</b>	<b>74 513</b>	<b>15 605</b>	<b>36 303</b>	<b>274 825</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 988 379</b>	<b>2 729 141</b>	<b>215 193</b>	<b>59 805</b>	<b>11 992 518</b>



До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 червня 2025 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	735 819	594 513	141 306
- від 1 до 5 років	873 089	667 931	205 158
- понад 5 років	838	463	375
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(142 434)</b>	<b>(142 434)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 467 312</b>	<b>1 120 473</b>	<b>346 839</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	588 730	459 460	129 270
- від 1 до 5 років	687 377	519 440	167 937
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(118 362)</b>	<b>(118 362)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 160 464</b>	<b>862 156</b>	<b>298 308</b>

## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	9 459 752	12 907 434
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>9 459 752</b>	<b>12 907 434</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Казначейські облігації США	9 014 241	8 610 709
Облігації Міністерства фінансів Франції	5 548 507	5 021 732
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	1 236 804	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	83 083	652 122
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>15 882 635</b>	<b>14 284 563</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>25 342 387</b>	<b>27 191 997</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> <i>Державні облігації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року</b>		<b>826 435</b>	<b>22 979</b>	<b>-</b>	<b>849 414</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	198 516	-	-	<b>198 516</b>
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(133 432)	(8 192)	-	<b>(141 624)</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(161 808)	(7 928)	-	<b>(169 736)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2025 року</b>		<b>729 711</b>	<b>6 859</b>	<b>-</b>	<b>736 570</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> <i>Державні облигації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>		<b>549 366</b>	<b>87 405</b>	<b>-</b>	<b>636 771</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	192 727	-	-	192 727
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(1 508)	-	-	(1 508)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(104 791)	(18 295)	-	(123 086)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року</b>		<b>635 794</b>	<b>69 110</b>	<b>-</b>	<b>704 904</b>

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користування	Незавершені капітальні вкладення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
<b>Первісна вартість</b>									
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>504 738</b>	<b>867 606</b>	<b>76 766</b>	<b>296 449</b>	<b>11 403</b>	<b>164 339</b>	<b>21 297</b>	<b>1 943 513</b>
Надходження	-	8 327	52 165	6 333	7 868	835	131 515	4 428	211 471
Вибуття	-	(48)	(16 473)	(2 276)	(3 351)	(191)	(40 951)	-	(63 290)
Переведення до іншої категорії	-	4 125	-	-	-	-	-	-	4 125
Інші зміни	-	-	20 452	-	-	-	-	(20 452)	-
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>517 142</b>	<b>923 750</b>	<b>80 823</b>	<b>300 966</b>	<b>12 047</b>	<b>254 903</b>	<b>5 273</b>	<b>2 095 819</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>389 675</b>	<b>846 578</b>	<b>80 026</b>	<b>301 967</b>	<b>11 816</b>	<b>212 936</b>	<b>253</b>	<b>1 844 166</b>
Надходження	-	11 673	30 886	54	6 680	137	60 049	198	109 677
Вибуття	-	(2 348)	(12 871)	(4 570)	(10 974)	(683)	(38 591)	-	(70 037)
Інші зміни	-	11 863	-	-	-	-	-	-	11 863
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>410 863</b>	<b>864 593</b>	<b>75 510</b>	<b>297 673</b>	<b>11 270</b>	<b>234 394</b>	<b>451</b>	<b>1 895 669</b>
<b>Накопичена амортизація</b>									
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>81 746</b>	<b>594 172</b>	<b>39 491</b>	<b>250 002</b>	<b>8 440</b>	<b>52 259</b>	<b>-</b>	<b>1 026 110</b>
Амортизаційні відрахування	-	10 073	37 103	4 670	11 680	394	57 064	-	120 984
Вибуття	-	(48)	(16 295)	(2 272)	(2 952)	(189)	(24 209)	-	(45 965)
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>-</b>	<b>91 771</b>	<b>614 980</b>	<b>41 889</b>	<b>258 730</b>	<b>8 645</b>	<b>85 114</b>	<b>-</b>	<b>1 101 129</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>88 826</b>	<b>551 182</b>	<b>33 827</b>	<b>244 823</b>	<b>9 216</b>	<b>100 826</b>	<b>-</b>	<b>1 028 700</b>
Амортизаційні відрахування	-	9 612	34 193	4 956	11 769	366	45 611	-	106 507
Вибуття	-	(2 239)	(12 786)	(2 910)	(10 199)	(638)	(35 150)	-	(63 922)
Інші зміни	-	11 487	-	-	-	-	-	-	11 487
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>107 686</b>	<b>572 589</b>	<b>35 873</b>	<b>246 393</b>	<b>8 944</b>	<b>111 287</b>	<b>-</b>	<b>1 082 772</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>									
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>915</b>	<b>425 371</b>	<b>308 770</b>	<b>38 934</b>	<b>42 236</b>	<b>3 402</b>	<b>169 789</b>	<b>5 273</b>	<b>994 690</b>
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>915</b>	<b>303 177</b>	<b>292 004</b>	<b>39 637</b>	<b>51 280</b>	<b>2 326</b>	<b>123 107</b>	<b>451</b>	<b>812 897</b>

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

**Оренда**

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2025 рік</b>	<b>2024 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>109 207</b>	<b>107 579</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(68 778)	(43 491)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(68 778)</b>	<b>(43 491)</b>
Вплив змін курсів обміну валют	(1 551)	3 379
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	133 802	59 235
Інші зміни	(4 726)	(6 662)
Процентні витрати	9 163	9 352
Проценти сплачені	(9 700)	(9 277)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>	<b>128 539</b>	<b>52 648</b>
<b>Залишок на 30 червня</b>	<b>167 417</b>	<b>120 115</b>

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>470 241</b>	<b>375 894</b>	<b>2 151</b>	<b>848 286</b>
Надходження	53 406	61 759	-	115 165
Вибуття	(6 730)	(138 430)	-	(145 160)
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>516 917</b>	<b>299 223</b>	<b>2 151</b>	<b>818 291</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>382 742</b>	<b>319 640</b>	<b>2 151</b>	<b>704 533</b>
Надходження	19 165	58 179	-	77 344
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>401 907</b>	<b>295 520</b>	<b>2 151</b>	<b>699 578</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2025 року</b>	<b>249 931</b>	<b>265 248</b>	<b>2 151</b>	<b>517 330</b>
Амортизаційні відрахування	41 185	57 575	-	98 760
Вибуття	(6 730)	(138 430)	-	(145 160)
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>284 386</b>	<b>184 393</b>	<b>2 151</b>	<b>470 930</b>
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>175 544</b>	<b>213 950</b>	<b>2 032</b>	<b>391 526</b>
Амортизаційні відрахування	33 821	68 106	59	101 986
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>209 365</b>	<b>199 757</b>	<b>2 091</b>	<b>411 213</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 30 червня 2025 року</b>	<b>232 531</b>	<b>114 830</b>	<b>-</b>	<b>347 361</b>
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>192 542</b>	<b>95 763</b>	<b>60</b>	<b>288 365</b>

Станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак, існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

## 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	32 874	10 775
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	11 628	12 963
Інші активи	2 610	7 904
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	951	1 369
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	79	534
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 514)	(7 493)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>40 628</b>	<b>26 052</b>

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.

## 11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Передоплата за товари та незавершене будівництво	148 839	82 038
Передплачені витрати	108 734	96 188
Товарно-матеріальні запаси	27 703	33 196
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	25 818	8 648
Передоплата за послуги	17 240	20 255
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 620	1 620
Інше	500	339
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(27 604)	(12 363)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>302 850</b>	<b>229 921</b>

## 12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	197 595	1 171 208
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 808	3 816
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>201 403</b>	<b>1 175 024</b>

Станом на 30 червня 2025 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 8 422 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 259 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	31 040 257	28 264 586
- Строкові депозити	6 075 026	5 589 917
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	12 567 576	11 283 488
- Строкові депозити	8 029 004	7 090 956
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>57 711 863</b>	<b>52 228 947</b>

Станом на 30 червня 2025 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 11 176 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 14 857 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 24 580 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 49 779 тисяч гривень).

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Кошти в розрахунках		225 615	304 509
Зобов'язання за договорами оренди	8	167 417	109 207
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати		88 766	81 779
Інше		732	779
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>482 530</b>	<b>496 274</b>

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	186 817	225 630
Доходи майбутніх періодів	54 743	29 067
Заборгованість з придбання активів	43 495	2 143
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39 750	40 470
Забезпечення оплати відпусток	33 822	27 269
Податки до сплати, крім податку на прибуток	22 897	18 873
Інше	102	-
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>381 626</b>	<b>343 452</b>



**16. РЕЗЕРВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2025 року</b>	<b>31 грудня 2024 року</b>
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	98 764	105 823
Резерви за зобов'язаннями	10 040	10 099
<b>Всього резервів</b>	<b>108 804</b>	<b>115 922</b>

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій.

**17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2025 року</b>	<b>I півріччя 2025 року</b>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>
<b>Процентні доходи</b>				
Депозитні сертифікати Національного банку України	630 455	1 039 495	326 089	757 303
Кредити та заборгованість клієнтів	481 653	954 132	561 793	1 098 647
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	364 270	829 973	412 945	754 584
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	122 555	243 443	157 163	304 746
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	59 581	111 434	40 085	72 271
Заборгованість інших банків	25 490	54 899	28 750	54 303
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 684 004</b>	<b>3 233 376</b>	<b>1 526 825</b>	<b>3 041 854</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Кошти юридичних осіб	530 148	953 823	390 916	796 195
Кошти фізичних осіб	208 797	390 373	164 441	322 325
За договорами оренди	5 323	9 163	4 855	9 352
Заборгованість перед іншими банками	534	1 068	650	1 143
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>744 802</b>	<b>1 354 427</b>	<b>560 862</b>	<b>1 129 015</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>939 202</b>	<b>1 878 949</b>	<b>965 963</b>	<b>1 912 839</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

**18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2025 року</b>	<b>I півріччя 2025 року</b>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	145 201	282 528	146 483	284 048
Купівля та продаж іноземної валюти	54 543	108 063	49 985	94 899
Гарантії надані та інші документарні операції	6 391	11 908	4 775	9 259
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 501	9 957	4 657	10 279
Інше	4 289	8 388	4 292	8 422
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>214 925</b>	<b>420 844</b>	<b>210 192</b>	<b>406 907</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	96 722	186 629	93 332	172 582
Отримані гарантії та інші документарні операції	15 282	29 227	10 755	19 567
Кредитне обслуговування банків	809	1 610	783	1 531
Операції з цінними паперами	514	875	303	640
Інше	2 120	2 122	3	20
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>115 447</b>	<b>220 463</b>	<b>105 176</b>	<b>194 340</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>99 478</b>	<b>200 381</b>	<b>105 016</b>	<b>212 567</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.

**19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року
Заборгованість інших банків	5	284	372	14	634
Кредити та аванси клієнтам	6	109 116	115 563	100 407	(83 545)
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	46 503	(112 844)	151 900	68 133
Інші фінансові активи		513	3 771	1 298	2 731
Зобов'язання з надання гарантій та порук		12 498	110	4 005	3 127
Зобов'язання з надання кредиту		(1 922)	(7 965)	40 857	42 295
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>166 992</b>	<b>(993)</b>	<b>298 481</b>	<b>33 375</b>

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у I півріччі 2025 року склала 12 643 тисячі гривень (I півріччя 2024 року – 14 159 тисяч гривень).

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 744	3 500	2 938	6 054
Інші операційні доходи	1 537	4 675	1 723	3 242
Штрафи та пені отримані	1 184	2 354	449	2 532
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 154	1 406	1 779	2 159
Дохід від лізингу (оренди)	1 070	1 077	72	180
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	537	648	379	555
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	62	506	138	225
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	-	66	-	-
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	-	-	-	12 245
Інші доходи	50	60	11	27
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>7 338</b>	<b>14 292</b>	<b>7 489</b>	<b>27 219</b>

## 21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	291 995	571 418	216 906	399 897
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	57 430	111 406	43 028	78 239
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>349 425</b>	<b>682 824</b>	<b>259 934</b>	<b>478 136</b>
Супровід програмного забезпечення	55 406	106 878	37 512	67 226
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36 015	77 086	37 901	74 421
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	21 797	40 733	17 925	34 366
Комунальні витрати	18 349	39 795	16 786	39 030
Зв'язок	17 912	34 075	12 736	24 006
Професійні послуги	8 990	15 752	8 454	14 575
Доброчинність	6 587	11 587	6 975	13 110
Інкасація та перевезення цінностей	3 837	7 457	3 534	6 420
Податки, крім податку на прибуток	3 767	9 653	3 107	6 723
Витрати на юридичні послуги	3 531	6 019	3 066	4 475
Реклама та маркетинг	3 139	4 032	4 760	8 032
Охоронні послуги	2 955	5 957	3 109	6 211
Витрати на відрядження	2 851	4 239	1 750	2 835
Витрати на операційну оренду приміщень	1 972	3 950	1 631	4 193
Витрати на банківські платіжні картки	1 962	4 473	2 150	3 650
Представницькі витрати	1 752	3 188	1 452	2 545
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	596	15 228	1 925	9 652
Членські внески	439	907	230	502
Негативний результат по договорах оренди	240	811	1 874	3 559
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	133	133	-	2 403
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	105	143	80	236
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	20	139	1 052	1 096
Витрати від модифікацій лізингу (оренди)	-	-	68	158
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	-	-	2	53
Інше	7 940	13 387	5 620	10 161
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>200 295</b>	<b>405 622</b>	<b>173 699</b>	<b>339 638</b>

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

**22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2025 року	I півріччя 2025 року	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року
Поточний податок	88 592	254 411	108 140	355 249
Відстрочений податок	(321)	4 106	(12 828)	34 935
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>88 271</b>	<b>258 517</b>	<b>95 312</b>	<b>390 184</b>

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2024 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 червня 2025 року
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	(3 704)	-	11 799
Резерви під знецінення активів	33 283	1 099	-	34 382
Цінні папери	(8 100)	(1 501)	27 876	18 275
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>40 686</b>	<b>(4 106)</b>	<b>27 876</b>	<b>64 456</b>

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 червня 2024 року
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(37 818)	-	42 450
Резерви під знецінення активів	18 705	5 309	-	24 014
Цінні папери	5 159	(2 426)	(40 623)	(37 890)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>104 132</b>	<b>(34 935)</b>	<b>(40 623)</b>	<b>28 574</b>

**23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ**

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2025 року</b>	<b>I півріччя 2025 року</b>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	237 742	740 115	285 322	961 020
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
<b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0011</b>	<b>0,0033</b>	<b>0,0013</b>	<b>0,0043</b>

## 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

### **(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів**

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

### **(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

### **(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів**

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

**(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 червня 2025 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 425 958	11 743 929	51 810 560	1 753 218	<b>66 733 665</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	20 603 912	37 354 574	222 611	890 514	<b>59 071 611</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	195 121	<b>195 121</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейськ а та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I півріччя 2025 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	179 316	886 250	2 167 810	-	-	<b>3 233 376</b>
- Комісійні доходи	137 025	270 528	1 580	11 711	-	<b>420 844</b>
- Інші операційні доходи	407	1 988	-	11 897	-	<b>14 292</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	798 674	1 569 797	813 842	-	(3 182 313)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 115 422</b>	<b>2 728 563</b>	<b>2 983 232</b>	<b>23 608</b>	<b>(3 182 313)</b>	<b>3 668 512</b>
Процентні витрати	(550 249)	(1 607 790)	(2 369 538)	(9 163)	3 182 313	<b>(1 354 427)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	217 597	-	-	<b>217 597</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(14 026)	-	-	<b>(14 026)</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	6 000	-	-	<b>6 000</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	525	1 432	-	-	-	<b>1 957</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(276)	(31)	-	-	-	<b>(307)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	187 748	(303 311)	112 472	4 084	-	<b>993</b>
Комісійні витрати	(112 163)	(64 781)	(26 569)	(16 950)	-	<b>(220 463)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(305 002)	(488 886)	(498 941)	(15 361)	-	<b>(1 308 190)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>336 005</b>	<b>265 196</b>	<b>410 227</b>	<b>(13 782)</b>	-	<b>997 646</b>
Витрати з податку на прибуток за період						<b>(258 517)</b>
<b>Прибуток за період</b>						<b>739 129</b>



Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 718 262	10 299 222	48 440 730	1 562 869	<b>62 021 083</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	18 380 973	33 928 698	1 343 544	1 248 472	<b>54 901 687</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	126 972	<b>126 972</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I півріччя 2024 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	309 979	860 939	1 870 936	-	-	<b>3 041 854</b>
- Комісійні доходи	145 009	247 270	1 659	12 969	-	<b>406 907</b>
- Інші операційні доходи	12 748	2 029	-	12 442	-	<b>27 219</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	738 549	1 358 535	845 970	-	(2 943 054)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 206 285</b>	<b>2 468 773</b>	<b>2 718 565</b>	<b>25 411</b>	<b>(2 943 054)</b>	<b>3 475 980</b>
Процентні витрати	(577 577)	(1 386 913)	(2 098 227)	(9 352)	2 943 054	<b>(1 129 015)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	220 663	-	-	<b>220 663</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	27 787	-	-	<b>27 787</b>
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	2	-	-	<b>2</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 758	8 485	-	-	-	<b>11 243</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(956)	50	-	-	-	<b>(906)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	222 054	(138 508)	(68 767)	(48 154)	-	<b>(33 375)</b>
Комісійні витрати	(99 492)	(45 943)	(23 275)	(25 630)	-	<b>(194 340)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(284 336)	(363 858)	(365 860)	(12 213)	-	<b>(1 026 267)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>468 736</b>	<b>542 086</b>	<b>410 888</b>	<b>(69 938)</b>	-	<b>1 351 772</b>
Витрати з податку на прибуток за період						(390 184)
<b>Прибуток за період</b>						<b>961 588</b>

**(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 17 (процентні доходи), Примітці 18 (комісійні доходи).

**(е) Географічні сегменти**

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі оборотні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

**(є) Найбільші клієнти**

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

**25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ**

У 2021 році ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради була створена та пройшла державну реєстрацію дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить Банку, є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ.

На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. Інвестиція обліковується за вартістю набуття.

**26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

До складу провідного управлінського персоналу включені особи, які є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління Банку, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 30 червня 2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	26 993	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	79
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(1)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	12 498	-	-	107
Резерв під очікувані кредитні збитки	(22)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	8 422	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-7%)	-	60 034	13 535	10 091
Інші зобов'язання	60	245	-	4 529

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(1 068)	(2 021)	(260)	(146)
Інші доходи	-	-	29	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	42	38	13	15
Витрати за виплатами та комісійними	(11 582)	-	-	(5 964)
Інші витрати	-	(381)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2025 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 217 858	-	-	-
Інші надані зобов'язання	252 622	-	-	143
Інші права отримані	241 223	-	-	-
Отримані гарантії	13 801	-	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	934
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(980)

Станом на 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	24 754	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	126
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(5)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	10 312	-	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	1 259	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14%, для поточних рахунків 0-7%)	-	61 182	7 445	8 215
Інші зобов'язання	50	113	-	3 388

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	6
Процентні витрати	(1 010)	(1 725)	(154)	(79)
Інші доходи	-	-	27	-
Доходи за виплатами та комісійними	29	70	41	15
Витрати за виплатами та комісійними	(7 694)	-	-	(3 171)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 247 300	-	-	-
Інші надані зобов'язання	208 668	-	-	97
Інші права отримані	192 292	-	-	-
Отримані гарантії	17 201	-	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	985
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(1 008)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2025 року	30 червня 2025 року	I півріччя 2024 року	31 грудня 2024 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	36 921	4 139	27 858	2 860
- Компенсації при звільненні	6 468	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	3 000	264	1 716	244
<b>Всього</b>	<b>46 389</b>	<b>4 403</b>	<b>29 574</b>	<b>3 104</b>

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

## 27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 червня 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.