

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ**  
**АТ «БАНК АВАНГАРД» за 9 місяців 2025 року**

**30 жовтня 2025 року**  
**м. Київ**

## ЗМІСТ

---

|                                                                         | Стор. |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан                           | 3     |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | 4     |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів                       | 6     |
| Проміжний скорочений звіт про власний капітал                           | 8     |
| Примітки                                                                | 9     |

**Проміжний скорочений звіт  
про фінансовий стан  
на кінець дня 30.09.2025**  
(у тисячах гривень)

|                                                  | Примітки | 2025 рік         | 2024 рік         |
|--------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                    |          |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 4        | 383 941          | 475 905          |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 5        | 2                | 58 732           |
| Інвестиції в цінні папери                        | 6        | 873 498          | 857 411          |
| Дебіторська заборгованість з податку на прибуток |          | 167              | -                |
| Відстрочений податковий актив                    | 19       | 212              | 448              |
| Основні засоби та нематеріальні активи           |          | 23 465           | 17 280           |
| Актив з права користування                       |          | 147              | 48               |
| Інші фінансові активи                            |          | 1                | -                |
| Інші активи                                      | 7        | 3 027            | 6 416            |
| <b>Усього активів</b>                            |          | <b>1 284 460</b> | <b>1 416 240</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                              |          |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                   | 8        | 833 533          | 1 020 259        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком           | 9        | 74 668           | 7 301            |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | -                | 2 455            |
| Відстрочені податкові зобов'язання               |          | 167              | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 10       | 442              | 6 681            |
| Інші зобов'язання                                | 11       | 12 894           | 22 680           |
| Резерви за зобов'язаннями                        | 12       | 640              | 580              |
| <b>Усього зобов'язань</b>                        |          | <b>922 344</b>   | <b>1 059 956</b> |
| <b>Власний капітал</b>                           |          |                  |                  |
| Статутний капітал                                | 13       | 231 800          | 231 800          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)      |          | 120 097          | 113 406          |
| Резервні та інші фонди банку                     |          | 11 825           | 11 825           |
| Резерви переоцінки                               | 14       | (1 606)          | (747)            |
| <b>Усього власного капіталу</b>                  |          | <b>362 116</b>   | <b>356 284</b>   |
| <b>Усього пасивів</b>                            |          | <b>1 284 460</b> | <b>1 416 240</b> |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.  
тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про  
прибутки і збитки та інший сукупний  
дохід за 30.09.2025**  
(у тисячах гривень)

|                                                                                                                                                     | Прим. | 30.09.2025    |                                     | 30.09.2024    |                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                                                     |       | за квартал    | Наростаючий підсумок з початку року | за квартал    | Наростаючий підсумок з початку року |
| Процентні доходи                                                                                                                                    | 16    | 39 178        | 115 117                             | 39 313        | 114 836                             |
| Процентні витрати                                                                                                                                   | 16    | (15 217)      | (47 354)                            | (12 695)      | (34 662)                            |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                      |       | <b>23 961</b> | <b>67 763</b>                       | <b>26 618</b> | <b>80 174</b>                       |
| Комісійні доходи                                                                                                                                    | 17    | 2 941         | 8 074                               | 2 571         | 9 617                               |
| Комісійні витрати                                                                                                                                   | 17    | (356)         | (1 118)                             | (366)         | (1 051)                             |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            |       | (1 134)       | (1 758)                             | (782)         | (2 488)                             |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |       | 5 358         | 11 483                              | (570)         | 3 927                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою                                                                                          |       | 930           | 2 830                               | 688           | 1 202                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                            |       | (39)          | 1 988                               | 521           | 2 155                               |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів                                                                                |       | (4 602)       | 2 892                               | (3 871)       | 23 161                              |
| Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями                                                                      |       | (639)         | (60)                                | (606)         | 238                                 |
| Інші операційні доходи                                                                                                                              |       | -             | -                                   | 53            | 53                                  |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                      | 18    | (14 663)      | (46 685)                            | (12 892)      | (38 796)                            |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                                        | 18    | (1 390)       | (4 111)                             | (1 210)       | (3 185)                             |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                          | 18    | (11 258)      | (32 012)                            | (9 988)       | (45 018)                            |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                           |       | <b>(891)</b>  | <b>9 286</b>                        | <b>166</b>    | <b>29 989</b>                       |
| Витрати на податок на прибуток                                                                                                                      | 19    | 223           | (2 595)                             | (46)          | (7 504)                             |
| <b>Прибуток/(збиток) за період</b>                                                                                                                  |       | <b>(668)</b>  | <b>6 691</b>                        | <b>120</b>    | <b>22 485</b>                       |

**ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:**

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

|                                                          |       |       |       |       |
|----------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| чиста зміна справедливої вартості                        | (409) | (647) | 1 923 | 2 122 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 102   | (212) | (481) | (530) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                 | (307) | (859) | 1 442 | 1 592 |

**Усього сукупного доходу за період**

|  |              |              |              |               |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
|  | <b>(975)</b> | <b>5 832</b> | <b>1 562</b> | <b>24 077</b> |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 20

|             |               |              |             |               |
|-------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| Базовий     | <b>(5,48)</b> | <b>54,84</b> | <b>0,98</b> | <b>184,30</b> |
| Розбавлений | <b>(5,48)</b> | <b>54,84</b> | <b>0,98</b> | <b>184,30</b> |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів**  
**за 30.09.2025**  
**(прямий метод)**  
*(у тисячах гривень)*

|                                                                                                                      | 2025 рік        | 2024 рік         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                                      |                 |                  |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                        | 154 218         | 129 826          |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                       | (45 698)        | (33 802)         |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                        | 8 051           | 9 384            |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                       | (1 105)         | (1 038)          |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами                                                            | 9 724           | 1 774            |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                               | 2 830           | 1 202            |
| Інші операційні доходи                                                                                               | -               | 53               |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                             | (58 175)        | (47 284)         |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                 | (27 018)        | (44 805)         |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                       | (5 026)         | (68 891)         |
| <b>Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> | <b>37 801</b>   | <b>(53 581)</b>  |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                                                  |                 |                  |
| Чисте (збільшення) /зменшення кредитів та заборгованості банків                                                      | -               | -                |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                     | 61 536          | 10 537           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                                | -               | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                           | -               | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                         | (185 971)       | 326 896          |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком                                            | 65 000          | -                |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань                                                            | (6 173)         | 14 663           |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                    | <b>(27 807)</b> | <b>298 515</b>   |
| Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                       | (9 607 626)     | (11 224 511)     |
| Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід      | 9 542 804       | 11 038 104       |
| Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                                             | -               | -                |
| Надходження від погашення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                             | -               | -                |
| Придбання основних засобів                                                                                           | (1 186)         | (1 638)          |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                     | (8 473)         | (3 678)          |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                  | <b>(74 481)</b> | <b>(191 723)</b> |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                                     | <b>-</b>        | <b>-</b>         |
| Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти                          | 10 968          | 21 147           |

|                                                                   |          |         |
|-------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | (91 320) | 127 939 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                | 506 631  | 611 913 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                 | 415 311  | 739 852 |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

Голова Правління

\_\_\_\_\_

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про власний капітал  
за 30.09.2025**

(у тисячах гривень)

|                                             | Статутний<br>капітал<br>банку | Незареєстр<br>ований<br>статутний<br>капітал | Резервний<br>фонд | Резерви<br>переоцінки | Нерозпо<br>ділений<br>прибуто<br>к | Усього         |
|---------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Залишок на 01.01.2024</b>                | <b>200 080</b>                | <b>31 720</b>                                | <b>11 825</b>     | <b>(3 102)</b>        | <b>103 115</b>                     | <b>343 638</b> |
| Збільшення<br>номінальної вартості<br>акцій | 31 720                        | (31 720)                                     | -                 | -                     | -                                  | -              |
| Розподілення прибутку<br>минулого року      | -                             | -                                            | -                 | -                     | -                                  | -              |
| Усього сукупного<br>доходу                  | -                             | -                                            |                   | 1 592                 | 22 485                             | 24 077         |
| <b>Залишок на 30.09.2024</b>                | <b>231 800</b>                | <b>-</b>                                     | <b>11 825</b>     | <b>(1 510)</b>        | <b>125 600</b>                     | <b>367 715</b> |
| <b>Залишок на 01.01.2025</b>                | <b>231 800</b>                | <b>-</b>                                     | <b>11 825</b>     | <b>(747)</b>          | <b>113 406</b>                     | <b>356 284</b> |
| Розподілення прибутку<br>минулого року      | -                             | -                                            | -                 | -                     | -                                  | -              |
| Усього сукупного<br>доходу                  | -                             | -                                            | -                 | (859)                 | 6 691                              | 5 832          |
| <b>Залишок на 30.09.2025</b>                | <b>231 800</b>                | <b>-</b>                                     | <b>11 825</b>     | <b>(1 606)</b>        | <b>120 097</b>                     | <b>362 116</b> |

Затверджено до випуску та підписано

30 жовтня 2025 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ /Корчинська С.А./

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ /Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.  
тел. (044) 222 01 09

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку**

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є 9 місяців 2025 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк») внесено до Державного реєстру банків України 05.07.2013 за реєстраційним №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 3.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД), УКРСВІФТ.

Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.

В 2014 році акціонером Банку став ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД (місцезнаходження: Евагора Папахрістофору, 18, ПЕТУССІС БІЛДІНГ, офіс 101b, 3030, Лімасол, Республіка Кіпр), який є власником істотної участі в Банку та станом на звітну дату на пряму володіє 100,00% статутного капіталу Банку.

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

- Юридична особа АйСіЮ Холдінгз Лімітед (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;
- Юридична особа НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД ;
- Юридична особа ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД (Місцезнаходження: Трайде́нт Чемберз, п/с 146, Роуд Таун, Тортولا, Британські Віргінські острови), яка опосередковано володіє: 50% участі в Банку через 50% участі в юридичній особі АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД;

Група осіб, пов'язаних спільними економічними інтересами, а саме:

- Фізична особа Стеценко Костянтин Вікторович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі НАРЕМІУС ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ ЛТД; та
- Фізична особа Пасенюк Макар Юрійович, який опосередковано володіє 50% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ФІЛТЕСА ХОЛДІНГЗ ЛТД, через юридичну особу АйСіЮ Холдінгз Лімітед, яка опосередковано володіє: 100,00% участі в Банку через 100% участі в юридичній особі ВЕСТАЛ ХОЛДІНГЗ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 22.07.2025 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АТ «БАНК АВАНГАРД» на найвищому рівні uаAAA. Максимальний рейтинг підтверджено і за випусками банком відсоткових іменних незабезпечених облігацій. Прогноз всіх рейтингів – «стабільний»: <https://avgd.ua/wp-content/uploads/AVNG-001-025-short.pdf>

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк входить до ТОП-3 лідерів за обсягами укладених договорів у 2024 на фондовій біржі «Перспектива».

Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ «БАНК АВАНГАРД» сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022. Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2025-2027 роках банк планує проводити свою діяльність відповідно до антикорупційних процедур згідно зі стандартом щодо системи управління протидією корупції ISO 37001.

Банк не має філій, відділень, банкоматів та відокремлених структурних підрозділів. Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі.

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (143 клієнти), небанківськими фінансовими установами (21 клієнт), клієнтами-фізичними особами (595 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (8 клієнтів). Банк обслуговує 2 237 рахунків та 767 клієнтів.

**Стратегія банку**

Банк створений за особливою концепцією казначейського банку, орієнтований на використання великої експертизи щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю за рахунок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами (переважно облігаціями внутрішньої державної позики та корпоративними облігаціями «блакитних фішок»), операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики, активна участь на ринку міжбанківських кредитів, фореक्सні операції (серед іншого – валютні форварди, валютні своп) та операції з похідними фінансовими інструментами (процентні свопи).

Стратегічний план розвитку АТ «БАНК АВАНГАРД» переглядається та коригується з урахуванням змін економічного стану України та бізнес-середовища на банківському ринку. Для зацікавлення клієнтів та промоції послуг Банку планується удосконалення всіх каналів продажу, серед яких є удосконалення веб-сторінки Банку, розширення функціоналу мобільного застосунку Банку, інформаційної роботи (аналітичні звіти, огляди, юридичні висновки та рекомендації клієнтам тощо), механізмів залучення нових клієнтів на обслуговування до Банку та оптимізація операційних процедур, які мають відповідати вимогам часу щодо швидкості і простоти укладення угод та надійності розрахунків.

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження СЕП-4 Національного банку, Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та комісійного доходу.

**Види діяльності, які здійснює Банк.**

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії (Банк внесено до Державного реєстру банків 05.07.2013 за №346, Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000069).

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками:

**Казначейські операції:** операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу. Операції з залучення депозитів від клієнтів Банку розглядаються як операції на грошовому ринку, оскільки вони є джерелом фінансування основної діяльності Банку. Для забезпечення такого фінансування організовано обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка платіжних доручень та повідомлень в системі «Клієнт–банк», відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків–кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на рахунки; ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів) в іноземній валюті; відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

Протягом 9 місяців у 2025 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

В березні 2025 року за результатами планової інспекційної перевірки Національний банк України за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку України, виявлених Національним банком України, з якими Банк не погоджується, застосовував до Банку заходи впливу у вигляді письмового застереження та штрафу в розмірі 278 160,00 гривень, який Банком сплачено. Застосовані заходи впливу не мають впливу на виконання Банком своїх зобов'язань та поточну діяльність Банку.

22.01.2024 Національний банк України тимчасово, до усунення порушення, заборонив використання власниками істотної участі в Банку права голосу, а 14.07.2025 призначив Животовського Олександра Миколайовича довіреною особою, якій передав право голосу за акціями Банку, а також право брати участь в управлінні Банком.

Не зважаючи на вимоги Національного банку України до власників істотної участі в Банку, на думку керівників Банку, такі вимоги не впливають на фінансову стійкість Банку та не створюють додаткових ризиків, які можуть впливати на безперервність його діяльності, оскільки відповідно до законодавства України такі заходи не мають наслідком припинення діяльності Банку та впливу на виконання обов'язків Банку перед клієнтами, контрагентами та вкладниками, які виконуються Банком вчасно та в установлені строки.

Кожне рішення НБУ щодо акціонерів і КБВ Банку оскаржується або буде оскаржене в судовому порядку і є всі підстави сподіватися на справедливе рішення, зважаючи на рішення Київського окружного адміністративного суду від 12.02.2025, від 13.02.2025 та 12.03.2025, якими задоволено адміністративні позови КБВ Банку до Національного банку, та відповідно до яких рішення Національного банку, що стали підставою для позбавлення власників істотної участі права голосу, визнано протиправними та скасовано, в тому числі рішення Національного банку України про заборону використання ними права голосу. Відповідач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

В Банку створені та діють компетентні, придатні та ефективні Наглядова рада та Правління, які за потреби, розглядають усі питання діяльності Банку в межах своєї компетенції.

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

У звітному році керівництвом Банку не приймалися рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення Банку чи про припинення окремих видів діяльності Банку. Не мали місця порушення справи про банкрутство, чи винесення ухвали про санацію Банку, вищим керівним органом Банку чи судом не приймалося рішення про припинення або банкрутство Банку.

Позика або кредит, що перевищує 25% від суми активів Банку, не отримувалися і не надавалися.

**Показники розвитку Банку за 9 місяців 2025 року**

Активи Банку за станом на кінець дня 30.09.2025 складала 1 284 460 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2024 складала 1 416 240 тис. грн.). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

Якість активів АТ «БАНК АВАНГАРД» добра. Високоліквідні активи залишаються основною складовою активів Банку. Високоліквідні активи здебільшого представлено ОВДП й депозитними сертифікатами Національного банку. Кошти на НОСТРО рахунках розміщені в банках-резидентах.

Зобов'язання Банку станом на 30.09.2025 складала 922 344 тис. грн. (31.12.2024 складала 1 059 956 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 30.09.2025 складав 833 533 тис. грн. (31.12.2024 складав 1 020 259 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В I півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. В серпні 2025 року Банком було продано облігації Серії А в кількості 65 000 (шістдесят п'ять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 30.09.2025 загальний обсяг розміщених облігацій становив 72 млн. грн.

Станом на 30.09.2025 власний капітал Банку складав 362 116 тис. грн. (31.12.2024: 356 284 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 30.09.2025 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн (31.12.2024: 231 800 тис. грн). Станом на 30.09.2025 регулятивний капітал Банку складав 336 931 тис. грн., в тому числі основний капітал I рівня в сумі 336 931 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 30.09.2025 мали такі значення:

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

|                                                   | Нормативне<br>значення | Станом на кінець<br>дня<br>30.09.2025 | Станом на кінець<br>дня<br>31.12.2024 |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| мінімальний розмір регулятивного капіталу (H1)    | 200 000 тис. грн.      | 336 931 тис. грн.                     | 344 300 тис. грн.                     |
| норматив достатності регулятивного капіталу (Hрк) | не <10%                | 44,71%                                | 45,95%                                |
| LCRBB                                             | 100%                   | 351,5366%                             | 285,0938%                             |
| LCRIB                                             | 100%                   | 669,2020%                             | 479,3203%                             |
| NSFR                                              | 100%                   | 1 301,3350%                           | 702,7163%                             |

З метою контролю за станом ліквідності банків Національний банк установив такі нормативи ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB).

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень стабільного фінансування діяльності банку на горизонті один рік. Банк розраховує коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування (ASF) до обсягу необхідного стабільного фінансування (RSF).

За підсумками 9 місяців 2025 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 6 691 тис. грн.

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)****Управління Банком**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В Банку створена дієва Наглядова рада, що є колегіальним органом Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку та законодавства України. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження Положення про Правління Банку, положень про Службу внутрішнього аудиту, про Службу управління ризиками, про Службу комплаєнс, про Корпоративного секретаря, про постійні та тимчасові комітети Наглядової ради, інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог чинного законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради; затвердження положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління;
- 4) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, а також прийняття рішення про кількісний склад Правління;
- 5) призначення на посаду та звільнення з посади (припинення повноважень) керівника Служби внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера;
- 6) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з головою та членами Правління Банку;
- 7) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 9) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (надання) рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 10) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених законодавством України.
- 11) обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

12) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради;

13) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

14) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

15) визначення кредитної політики Банку;

16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

17) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

18) затвердження положення про винагороду членів Правління; затвердження звіту про винагороду членів Правління;

19) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

20) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку, оцінки відповідності членів Правління Банку, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, Керівника Служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та Служби управління ризиками, Служби комплаєнс, Служби внутрішнього аудиту Банку за результатами такої оцінки;

21) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України або Статутом Банку;

Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з чинним законодавством та Статутом Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

Наглядової ради Банку. Загальні збори та Наглядова рада можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банком.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління Банку вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених структурних підрозділів Банку, контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства України; здійснює організацію проведення операцій зберігання грошових коштів і цінностей Банка, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банка; розглядає і затверджує внутрішні документи Банку у межах своєї компетенції, приймає рішення про створення, керівництво і ліквідацію структурних підрозділів Банку, крім тих, прийняття рішень щодо яких є виключно компетенцією Наглядової ради Банку, а також здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.

Банк покращує стандарти корпоративного управління враховуючи практику та бачення провідних міжнародних компаній, а також створюючи необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою та виконавчим органом.

Кількість працівників штатного складу Банку станом на кінець дня 30.09.2025 складає 39 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2025 планується збільшення персоналу максимум до 40 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій.

**Система ризик-менеджменту Банку**

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку. Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Система управління ризиками Банку базується на визначених регулятивними органами засадах та рекомендаціях Базельського комітету.

Розподіл функцій і повноважень при управлінні ризиком охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку. Принципова структура ризик-менеджменту Банку передбачає участь Наглядової ради, Правління, профільних комітетів, Служби управління ризиками та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку.

Комітет з управління активами та пасивами визначає оптимальну структуру балансу, планує фінансові показники діяльності та контролює їх виконання, розглядає собівартість джерел фінансування, контролює ризик ліквідності, процентний та валютний ризики.

Кредитний комітет керує кредитно-інвестиційною діяльністю та контролює кредитні ризики, пов'язані з окремими клієнтами та кредитно-інвестиційним портфелем у цілому.

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

**Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**

Підрозділ ризик-менеджменту здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків.

Служба управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть в подальшому виникнути в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру суттєвих ризиків, а саме:

- кредитного ризику;
- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- інших суттєвих ризиків (ризиків репутації, стратегічного ризику та ризику професійної діяльності на фондовому ринку).

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів, та відповідають за результати від прийняття цих ризиків. Перегляд системи управління ризиками вдосконалюється Банком на постійній основі та забезпечується своєчасна актуалізація внутрішньобанківської нормативної бази у разі зміни вимог законодавчого, регулятивного чи нормативного характеру, організаційної структури Банку та зміни рівня толерантності Банку до ризику.

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, Президент України відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан на 30 діб, який в цей же день було затверджено Верховною радою України, який продовжується дотепер.

Національний банк оперативно ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення трансграничних платежів та ін. у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України. Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Національна комісія з цінних паперів та фондовому ринку (НКЦПФР) на позачерговому засіданні 24.02.2022 прийняла рішення щодо тимчасового призупинення операцій з усіма цінними паперами, а також проведення операцій в системі депозитарного обліку та системах клірингового обліку, та тимчасового призупинення операцій з активами ІСІ та НПФ. Окремі обмеження послаблюються, а нові впроваджуються.

За даними експертів НБУ, економічне зростання країн ОТП України залишається нерівномірним, інфляція на підвищеному рівні ЦБ надалі виважено калібрували монетарну політику, балансуючи між досягненням інфляційних цілей та підтримкою економічного зростання Ціни на нафту зростали під тиском ризиків обмеження пропозиції, тоді як ціни на газ стабілізувалися.

За оцінками НБУ, у вересні четвертий місяць поспіль сповільнювалася як загальна, так і базова інфляція Сповільнення зростання споживчих цін спостерігалось за широким переліком складових, насамперед продуктів харчування, хоча фундаментальний ціновий тиск залишався значним зокрема через дисбаланси на ринку праці.

Ділові очікування підприємств поліпшилися у вересні На тлі завершення жнив ранніх культур тривало поживавлення в с/г, а поліпшення ситуації в ГМК і надходження нового врожаю на переробку сприяло збільшенню завантаження промислових підприємств Тривало й зростання торгівлі та будівництва Проте споживчі настрої дещо погіршилися, а посилення обстрілів підприємств та інфраструктури стримувало економічну активність у низці регіонів та галузей.

Пропозиція на ринку праці у вересні продовжувала зростати швидше, ніж попит, проте дефіцит робочої сили залишався значною проблемою для бізнесу Темпи зростання номінальних зарплат у приватному секторі й надалі сповільнювалися.

У серпні дефіцит торгівлі товарами дещо звузився в умовах зниження попиту на продукцію машинобудування Україна отримала значні суми міжнародної фінансової допомоги У результаті резерви зросли до 46 млрд дол станом на кінець серпня.

Дефіцит державного бюджету у вересні дещо звузився, утім залишився суттєвим Бюджетні потреби були профінансовані насамперед за рахунок міжнародної допомоги Активність на внутрішньому борговому ринку була високою як за рахунок залучень ОВДП у гривні, так і в іноземній валюті.

У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15,5%. Це рішення спрямовувалося на підтримання належних монетарних умов для забезпечення стійкості валютного ринку, контрольованості очікувань і приведення інфляції до цілі 5%. У результаті зберігалися інтерес до гривневих інструментів та стійка ситуація на валютному ринку Чистий попит на безготівкову іноземну валюту знизився, а на готівкову залишався на рівні попереднього місяця.

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність (продовження)**

За даними оглядів експертів ICU, незважаючи на падіння котирувань, американські фондові індекси залишаються близькими до рекордно високих значень. Наявність значної ринкової ліквідності й ажіотаж навколо теми штучного інтелекту залишаються потужними рушіями для ринків попри високі відносні ринкові оцінки акцій ІТ-сектору, страхи негативних наслідків торговельних конфліктів і високу інфляцію. Відтак за перших ознак бажання США і Китаю віднайти компроміс, прихильність інвесторів знову може повернутись з облігацій до акцій.

Міністерство фінансів здійснило найбільше протягом 2025 року розміщення ОВДП, залучивши понад 23 млрд грн., в т. ч. майже 15 млрд грн та \$203 млн. Варто зазначити, що міністерство не розміщувало резервні облігації, а лише військові та звичайні облігації.

Національний банк, найімовірніше, знову зіткнувся зі значним попитом на валюту від державних установ і був змушений продавати протягом жовтня значно більше валюти з міжнародних резервів, ніж зазвичай у серпні-вересні. Однак він також скористався цим для додаткового ослаблення курсу гривні до рівня, що востаннє спостерігався понад два місяці тому. Наразі очікується, що НБУ може знову укріпити курс, щоб згодом знову ослаблювати його, і такими коливаннями поступово рухатися до курсу понад 42 грн/\$ наприкінці року.

Експерти очікують продовження тренду зростання резервів у 4 кв, тож наприкінці 2025 року вони можуть перевищити \$50 млрд. Також тепер, за свідченням експертів, вони мають більш оптимістичні очікування й на 2026 рік завдяки тому, що ЄС обговорює можливість надання Україні репараційного кредиту обсягом 140 млрд євро з прив'язкою до російських знерухомлених активів. Якщо цей кредит буде затверджено, резерви НБУ залишатимуться наступного року на рівні понад \$50 млрд, повністю уможливаючи для НБУ контроль над валютним ринком та обмінним курсом.

Річна інфляція знизилася до 11.9% у вересні порівняно з 13.2% у серпні та піковим значенням 15.9% у травні.

Рівень інфляції наприкінці вересня був значно нижчим за липневий прогноз НБУ на рівні 13.1%. Базова інфляція також сповільнилася до 11.1% р/р у вересні порівняно з піковим значенням 12.4% у березні. Сповільнення цін спостерігалось на переважну більшість складових споживчого кошика за винятком освіти та готелів і ресторанів. Найбільшим був ефект від сповільнення цін на продукти харчування (+17.2% у вересні порівняно з +23.2% у травні) завдяки високому врожаю овочів та фруктів.

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність Банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що обліковуються за справедливою собівартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банку є гривня.

Облікова політика Банку для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банку для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення - усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію щодо фактичних та потенційних наслідків операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються з огляду на неї;
- автономність - активи та зобов'язання Банку, як господарюючого суб'єкта, відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх операцій Банку у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці.
- інших принципах, визначених міжнародними стандартами або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, або національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в державному секторі залежно від того, які з наведених стандартів застосовуються підприємством.

Планів щодо припинення діяльності Банк не має. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

(у тисячах гривень)

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

|                                                  | 2025           | 2024           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Кошти в Національному банку України              | 53 268         | 58 582         |
| Кореспондентські рахунки у банках:               | 262 043        | 198 049        |
| - України                                        | 262 043        | 198 049        |
| Депозитні сертифікати НБУ                        | 100 042        | 250 092        |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами  | (31 412)       | (30 818)       |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>383 941</b> | <b>475 905</b> |

Залишки коштів Банку знаходяться на кореспондентських рахунках в банках-резидентах України, які не є банкрутами або ліквідуються, та в яких не введено тимчасову адміністрацію.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

|                                                                                     | 2025     | 2024          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2        | 62 218        |
| Резерв під знецінення кредитів                                                      | -        | (3 486)       |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>                                          | <b>2</b> | <b>58 732</b> |

**Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|                                            | 2025     | 2024          |
|--------------------------------------------|----------|---------------|
| Кредити, надані юридичним особам           | 2        | 62 218        |
| Кредити, надані фізичним особам            | -        | -             |
| Резерв під знецінення кредитів             | -        | (3 486)       |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b> | <b>2</b> | <b>58 732</b> |

Кредитний портфель на початок звітного періоду формував менше 1% активів. Кредитування клієнтів носило пакетний характер.

Серед кредитів на початок звітного періоду були відсутні кредити, що надані пов'язаним з Банком особам.

(у тисячах гривень)

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)****Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|                                                             | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3       | Усього          |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|-----------------|
| <b>Резерв під знецінення станом на 01.01.2024</b>           | <b>(3 073)</b> | <b>-</b> | <b>(8 386)</b> | <b>(11 459)</b> |
| (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (413)          | -        | 8 386          | 7 973           |
| <b>Резерв під знецінення станом на 31.12.2024</b>           | <b>(3 486)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(3 486)</b>  |
| (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 3 486          | -        | -              | 3 486           |
| <b>Резерв під знецінення станом на 30.09.2025</b>           | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        |

Сума зменшення резерву в розмірі 3 486 тис. грн. є складовою частиною суми 2 892 тис. грн. в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (рядок «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів»).

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|                                                     | Стадія 1      | Стадія 2 | Стадія 3      | Усього        |
|-----------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|---------------|
| <b>Валова балансова вартість на початок періоду</b> | <b>38 729</b> | <b>-</b> | <b>23 489</b> | <b>62 218</b> |
| Переведення до стадії 1                             | -             | -        | -             | -             |
| Переведення до стадії 2                             | -             | -        | -             | -             |
| Переведення до стадії 3                             | -             | -        | -             | -             |
| Інші зміни (погашення/видача кредиту)               | (38 727)      | -        | (23 489)      | (62 216)      |
| <b>Валова балансова вартість на кінець періоду</b>  | <b>2</b>      | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>2</b>      |

**Таблиця 5.5 Розподіл кредитів за видами економічної діяльності**

|                                                                          | 2025     |            | 2024          |            |
|--------------------------------------------------------------------------|----------|------------|---------------|------------|
|                                                                          | сума     | %          | сума          | %          |
| Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами | 2        | 100        | 38 729        | 62         |
| Операції з нерухомим майном                                              | -        | -          | 23 489        | 38         |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>           | <b>2</b> | <b>100</b> | <b>62 218</b> | <b>100</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери****Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери**

|                                                                                     | 2025           | 2024           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 873 498        | 857 411        |
| <b>Усього цінних паперів</b>                                                        | <b>873 498</b> | <b>857 411</b> |

**Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

|                                                                                                             | 2025           | 2024           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Державні облігації України                                                                                  | 825 057        | 814 550        |
| Державні облігації інших країн                                                                              | 48 441         | 42 861         |
| Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -              | -              |
| <b>Усього цінних паперів</b>                                                                                | <b>873 498</b> | <b>857 411</b> |

Державні облігації (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 18 813 тис. грн. станом на 30.09.2025.

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2025**

|                              | Стадія 1       | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього         |
|------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| <b>Працюючі активи</b>       |                |          |          |                |
| Мінімальний кредитний ризик  | 823 244        | -        | -        | 823 244        |
| Низький кредитний ризик      | 50 254         | -        | -        | 50 254         |
| Середній кредитний ризик     | -              | -        | -        | -              |
| Високий кредитний ризик      | -              | -        | -        | -              |
| <b>Непрацюючі активи</b>     | -              | -        | -        | -              |
| <b>Усього цінних паперів</b> | <b>873 498</b> | -        | -        | <b>873 498</b> |

**Примітка 7. Інші активи****Таблиця 7.1. Інші активи**

|                                                 | 2025         | 2024         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Витрати майбутніх періодів                      | 2 983        | 6 415        |
| Інше                                            | 1            | 1            |
| Передоплата за послуги                          | 54           | -            |
| Резерви під інші активи                         | (11)         | -            |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>3 027</b> | <b>6 416</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 8. Кошти клієнтів****Таблиця 8.1 Кошти клієнтів**

|                                 | 2025           | 2024             |
|---------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Громадські організації::</b> | <b>17 251</b>  | <b>3 325</b>     |
| -поточні рахунки                | 17 251         | 3 325            |
| -строкові кошти                 | -              | -                |
| <b>Інші юридичні особи:</b>     | <b>636 683</b> | <b>877 481</b>   |
| -поточні рахунки                | 498 746        | 638 669          |
| -строкові кошти                 | 137 937        | 238 812          |
| <b>Фізичні особи:</b>           | <b>179 599</b> | <b>139 453</b>   |
| -поточні рахунки                | 163 342        | 132 505          |
| -строкові кошти                 | 16 257         | 6 948            |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>   | <b>833 533</b> | <b>1 020 259</b> |

**Таблиця 8.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

|                                                                   | 2025           |            | 2024             |            |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------------|------------|
|                                                                   | сума           | %          | сума             | %          |
| Фінансова та страхова діяльність                                  | 189 342        | 22,72      | 160 805          | 15,76      |
| Послуги(фінансові)                                                | 225 483        | 27,05      | 461 903          | 45,27      |
| Інформація та телекомунікації                                     | 0,00           | 0,00       | 0                | 0,00       |
| Торгівля                                                          | 62 859         | 7,54       | 130 069          | 12,75      |
| Сільське та рибне господарство                                    | 28 469         | 3,42       | 62 565           | 6,13       |
| Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту | 957            | 0,11       | 3 630            | 0,36       |
| Видобування                                                       | 0              | 0,00       | 0                | 0,00       |
| Будівництво                                                       | 990            | 0,12       | 1 863            | 0,18       |
| Постачання електроенергії                                         | 10 324         | 1,24       | 5 266            | 0,52       |
| Консультаційна діяльність                                         | 14 109         | 1,69       | 4 962            | 0,49       |
| Діяльність громадських організацій                                | 17 251         | 2,07       | 3 325            | 0,33       |
| Виробництво                                                       | 35 770         | 4,29       | 25 987           | 2,55       |
| Охорона здоров'я                                                  | 0              | 0,00       | 0                | 0,00       |
| Операції з майном                                                 | 37 018         | 4,44       | 1 855            | 0,17       |
| Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти                                | 179 599        | 21,55      | 139 453          | 13,67      |
| Нерезиденти-інвестори                                             | 31 362         | 3,76       | 18 576           | 1,82       |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>                                     | <b>833 533</b> | <b>100</b> | <b>1 020 259</b> | <b>100</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 9. Боргові цінні папери, емітовані банком**

|                     | 2025          | 2024         |
|---------------------|---------------|--------------|
| Облігації (серія А) | 72 065        | 4 686        |
| Облігації (серія В) | 2 603         | 2 615        |
| <b>Усього</b>       | <b>74 668</b> | <b>7 301</b> |

Серії А (строк обігу до 08.04.2026 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії А встановлена:

- у розмірі 10,0 (десять відсотків) річних у гривні на 1-4 відсоткові періоди;
- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 5-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-12 відсоткові періоди;
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 13-16 відсоткові періоди;
- у розмірі 16,0 (шістнадцять відсотків) річних у гривні на 17-20 відсоткові періоди.

Серії В (строк обігу до 07.04.2027 включно). Відсоткова ставка за облігаціями Серії В встановлена:

- у розмірі 11,0 (одинадцять відсотків) річних у гривні на 1-8 відсоткові періоди;
- у розмірі 20,0 (двадцять відсотків) річних у гривні на 9-16 відсоткові періоди;
- у розмірі 18,0 (вісімнадцять відсотків) річних у гривні на 17-24 відсоткові періоди.

**Примітка 10. Інші фінансові зобов'язання**

|                                                               | 2025       | 2024         |
|---------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1          | 1            |
| Інші фінансові зобов'язання                                   | 441        | 6 680        |
| <b>Усього</b>                                                 | <b>442</b> | <b>6 681</b> |

**Примітка 11. Інші зобов'язання**

|                                                                               | 2025          | 2024          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 11 278        | 22 110        |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 360           | 245           |
| Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами                         | 4             | 28            |
| Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами       | 1 016         | 151           |
| Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)                             | 154           | 77            |
| Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами                  | 82            | 69            |
| <b>Усього</b>                                                                 | <b>12 894</b> | <b>22 680</b> |

**Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**

|                                  | Кредитні зобов'язання | Усього     |
|----------------------------------|-----------------------|------------|
| Залишок на початок періоду       | 580                   | 580        |
| Збільшення (зменшення) резерву   | 60                    | 60         |
| <b>Залишок на кінець періоду</b> | <b>640</b>            | <b>640</b> |

Резерви за зобов'язаннями складаються з резервів для відшкодування можливих збитків від знецінення за наданими гарантіями, строк дії яких закінчується в 2026 році.

(у штуках)

**Примітка 13. Статутний капітал**

|                                                       | Кількість акцій в<br>обігу<br>(шт.) | Прості<br>акції | Привілейовані<br>акції | Усього         |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------|
| <b>Залишок на 01.01.2025</b>                          | <b>122 000</b>                      | <b>122 000</b>  | <b>–</b>               | <b>122 000</b> |
| Внески за акціями (паями,<br>частками) нового випуску | –                                   | –               | –                      | –              |
| <b>Залишок на кінець дня<br/>30.09.2025</b>           | <b>122 000</b>                      | <b>122 000</b>  | <b>–</b>               | <b>122 000</b> |

Станом на 30.09.2025 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 30.09.2025 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, отримання інформації про господарську діяльність Банку. Одна проста голосуюча акція надає один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

**Примітка 14. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

|                                                                                                                    | 2025           | 2024         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Переоцінка боргових фінансових інструментів                                                                        | (2 141)        | (1 494)      |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 535            | 747          |
| <b>Усього резервів переоцінки</b>                                                                                  | <b>(1 606)</b> | <b>(747)</b> |

**Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

|                                                  | Примітка | 2025                    |                          |                  | 2024                    |                          |                  |
|--------------------------------------------------|----------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|
|                                                  |          | менше ніж<br>12 місяців | більше ніж<br>12 місяців | Усього           | менше ніж<br>12 місяців | більше ніж<br>12 місяців | Усього           |
| <b>Активи</b>                                    |          |                         |                          |                  |                         |                          |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 4        | 383 941                 | -                        | 383 941          | 475 905                 | -                        | 475 905          |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 5        | 2                       | -                        | 2                | 35 243                  | 23 489                   | 58 732           |
| Інвестиції в цінні папери                        | 6        | 873 498                 | -                        | 873 498          | 814 550                 | 42 861                   | 857 411          |
| Дебіторська заборгованість з податку на прибуток |          | 167                     | -                        | 167              |                         |                          |                  |
| Відстрочений податковий актив                    | 19       | 212                     | -                        | 212              | 448                     | -                        | 448              |
| Основні засоби                                   |          | -                       | 23 465                   | 23 465           | -                       | 17 280                   | 17 280           |
| Актив з права користування                       |          | 147                     | -                        | 147              | 48                      | -                        | 48               |
| Інші фінансові активи                            |          | 1                       | -                        | 1                | -                       | -                        | -                |
| Інші активи                                      | 7        | 3 027                   | -                        | 3 027            | 6 069                   | 347                      | 6 416            |
| <b>Усього активів</b>                            |          | <b>1 260 995</b>        | <b>23 465</b>            | <b>1 284 460</b> | <b>1 332 263</b>        | <b>83 977</b>            | <b>1 416 240</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                              |          |                         |                          |                  |                         |                          |                  |
| Кошти клієнтів                                   | 8        | 833 533                 | -                        | 833 533          | 1 020 259               | -                        | 1 020 259        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком           | 9        | 72 065                  | 2 603                    | 74 668           | -                       | 7 301                    | 7 301            |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | -                       | -                        | -                | 2 455                   | -                        | 2 455            |
| Відстрочені податкові зобов'язання               |          | 167                     | -                        | 167              | -                       | -                        | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 10       | 442                     | -                        | 442              | 6 681                   | -                        | 6 681            |
| Інші зобов'язання                                | 11       | 12 894                  | -                        | 12 894           | 22 680                  | -                        | 22 680           |
| Резерви за зобов'язання                          | 12       | 640                     | -                        | 640              | 580                     | -                        | 580              |
| <b>Усього зобов'язань</b>                        |          | <b>919 741</b>          | <b>2 603</b>             | <b>922 344</b>   | <b>1 052 655</b>        | <b>7 301</b>             | <b>1 059 956</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

|                                                                                                                        | 2025            | 2024            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА                                                           |                 |                 |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                       |                 |                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів                                                                                     | 1 509           | 7 228           |
| Кредити та заборгованість банків                                                                                       | 209             | -               |
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                                                                | -               | -               |
| Депозитні сертифікати, облігації підприємств                                                                           | 36 329          | 23 358          |
| <b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>              | <b>38 047</b>   | <b>30 586</b>   |
| <b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> |                 |                 |
| Боргові цінні папери                                                                                                   | 77 070          | 84 250          |
| <b>Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>                | <b>77 070</b>   | <b>84 250</b>   |
| <b>Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>                                          | <b>115 117</b>  | <b>114 836</b>  |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА                                                          |                 |                 |
| <b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>                |                 |                 |
| Строкові кошти інших банків                                                                                            | (2 759)         | (499)           |
| Поточні рахунки                                                                                                        | (32 762)        | (14 972)        |
| Строкові кошти юридичних осіб                                                                                          | (3 525)         | (14 812)        |
| Кошти фізичних осіб                                                                                                    | (5 977)         | (3 290)         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                                                                 | (2 287)         | (1 008)         |
| Інші залучені кошти                                                                                                    | -               | -               |
| Зобов'язання з оренди                                                                                                  | (44)            | (81)            |
| <b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>                                           | <b>(47 354)</b> | <b>(34 662)</b> |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                         | <b>67 763</b>   | <b>80 174</b>   |

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2024 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

**Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**

|                                                   | 2025           | 2024           |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                           |                |                |
| Розрахункові операції                             | 6 842          | 7 751          |
| Комісійні доходи за операціями на валютному ринку | 1 080          | 1 707          |
| Комісійні доходи за позабалансовими операціями    | 140            | 142            |
| Інші                                              | 12             | 17             |
| <b>Усього комісійних доходів</b>                  | <b>8 074</b>   | <b>9 617</b>   |
| <b>Комісійні витрати</b>                          |                |                |
| Розрахункові операції                             | (1 098)        | (1 023)        |
| Операції з цінними паперами                       | (9)            | (15)           |
| Інші                                              | (11)           | (13)           |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                   | <b>(1 118)</b> | <b>(1 051)</b> |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                    | <b>6 956</b>   | <b>8 566</b>   |

(у тисячах гривень)

**Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати****Таблиця 18.1 Витрати на виплати працівникам**

|                                             | <b>2025</b>     | <b>2024</b>     |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Заробітна плата та премії                   | (39 484)        | (33 301)        |
| Нарахування на фонд заробітної плати        | (6 607)         | (5 012)         |
| Інші виплати працівникам                    | (594)           | (483)           |
| <b>Усього витрат на утримання персоналу</b> | <b>(46 685)</b> | <b>(38 796)</b> |

**Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію**

|                                                                | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Амортизація основних засобів, МНМА                             | (1 858)        | (946)          |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (1 617)        | (1 513)        |
| Амортизація активу з праву користування                        | (636)          | (726)          |
| <b>Усього витрат на амортизацію</b>                            | <b>(4 111)</b> | <b>(3 185)</b> |

**Таблиця 18.3 Інші адміністративні та операційні витрати**

|                                                                          | <b>2025</b>     | <b>2024</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Витрати на виплату винагороди персоналу                                  | (7 851)         | (6 590)         |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів          | (5 842)         | (4 363)         |
| Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (127)           | (236)           |
| Телекомунікаційні послуги                                                | (5 446)         | (4 382)         |
| Витрати на аудит                                                         | (948)           | (828)           |
| Витрати на послуги збереження даних                                      | (4 198)         | (3 182)         |
| Витрати на експлуатаційні та господарські послуги                        | (5 334)         | (6 323)         |
| Витрати на благодійність                                                 | -               | (16 788)        |
| Інші                                                                     | (2 255)         | (2 326)         |
| Резерв                                                                   | (11)            | -               |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>               | <b>(32 012)</b> | <b>(45 018)</b> |

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 30.09.2025 становила 34 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 35 010 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 6 608 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 4 473 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 207 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 7 192 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 1 038 тис. грн.

(у тисячах гривень)

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 19.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

|                                                                                    | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Поточний податок на прибуток                                                       | (2 404)        | (7 440)        |
| Зміна відстроченого податку на прибуток                                            | (191)          | (64)           |
| Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати | -              | -              |
| <b>Усього податку на прибуток</b>                                                  | <b>(2 595)</b> | <b>(7 504)</b> |

**Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку**

|                                                                        | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прибуток до оподаткування                                              | 9 286          | 29 989         |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (2 321)        | (7 497)        |
| Податковий вплив інших постійних різниць                               | (10)           | 64             |
| Витрати, які не відносяться до податкових витрат                       | (71)           | (7)            |
| Зміна відстроченого податку на прибуток                                | (191)          | (64)           |
| Інше                                                                   | (2)            | -              |
| <b>Витрати на податок на прибуток</b>                                  | <b>(2 595)</b> | <b>(7 504)</b> |

**Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.09.2025**

|                                                                                                                                        | <b>Залишок на 31.12.2024</b> | <b>Визнані в прибутках/ збитках</b> | <b>Визнані у складі ІСД</b> | <b>Залишок на 30.09.2025</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                              |                                     |                             |                              |
| переоцінка активів                                                                                                                     | 45                           | -                                   | 122                         | 167                          |
| основні засоби                                                                                                                         | 113                          | (61)                                | -                           | 53                           |
| резерви під знецінення активів                                                                                                         | 290                          | (130)                               | -                           | -                            |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                          | <b>448</b>                   | <b>(191)</b>                        | <b>(45)</b>                 | <b>212</b>                   |
| <b>Визнаний відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                     | <b>-</b>                     | <b>-</b>                            | <b>167</b>                  | <b>167</b>                   |

(у тисячах гривень)

**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток (продовження)****Таблиця 19.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30.09.2024**

|                                                                                                                                        | Залишок<br>на<br>31.12.2023 | Визнані в<br>прибутках/<br>збитках | Визнані у<br>складі ІСД | Залишок на<br>30.09.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: |                             |                                    |                         |                          |
| переоцінка активів                                                                                                                     | 332                         | -                                  | (134)                   | 198                      |
| основні засоби                                                                                                                         | 63                          | (5)                                | -                       | 58                       |
| резерви під знецінення активів                                                                                                         | 211                         | (59)                               | -                       | 152                      |
| <b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>                                                                                          | <b>274</b>                  | <b>(64)</b>                        | <b>-</b>                | <b>210</b>               |
| <b>Визнаний відстрочене податкове зобов'язання</b>                                                                                     | <b>332</b>                  | <b>-</b>                           | <b>(134)</b>            | <b>198</b>               |

**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

|                                                                                        | 2025         | 2024          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.) | 6 691        | 22 485        |
| Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)                                       | 6 691        | 22 485        |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                               | 122          | 122           |
| <b>Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)</b>                                | <b>54,84</b> | <b>184,30</b> |
| Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.                           |              |               |
| Базовий                                                                                | 54,84        | 184,30        |
| Розбавлений                                                                            | 54,84        | 184,30        |

**Таблиця 20.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку**

|                                                                                                                 | 2025         | 2024          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку                                               | 6 691        | 22 485        |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період                                                             | 6 691        | 22 485        |
| Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій | 6 691        | 22 485        |
| <b>Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку</b>                               | <b>6 691</b> | <b>22 485</b> |

(у тисячах гривень)

## Примітка 21. Звітні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2025

|                                                                                                                                      | Найменування звітних сегментів |                 | Усього           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                                                      | Казначейські операції          | Інші            |                  |
| Процентні доходи                                                                                                                     | 115 117                        | -               | 115 117          |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 1 223                          | 6 851           | 8 074            |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            | (1 758)                        | -               | (1 758)          |
| Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 11 483                         | -               | 11 483           |
| Результат від операцій із іноземною валютою                                                                                          | 2 830                          | -               | 2 830            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                            | 1 988                          | -               | 1 988            |
| Інші операційні доходи                                                                                                               | -                              | -               | -                |
| <b>Усього доходів</b>                                                                                                                | <b>130 883</b>                 | <b>6 851</b>    | <b>137 734</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                    | (47 354)                       | -               | (47 354)         |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | (9)                            | (1 109)         | (1 118)          |
| Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                                          | 2 892                          | -               | 2 892            |
| Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями                                                                       | (60)                           | -               | (60)             |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                       | (46 685)                       | -               | (46 685)         |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                         | -                              | (4 111)         | (4 111)          |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                           | (24 161)                       | (7 851)         | (32 012)         |
| <b>Усього витрат</b>                                                                                                                 | <b>(115 377)</b>               | <b>(13 071)</b> | <b>(128 448)</b> |
| <b>Витрати на податок на прибуток</b>                                                                                                | <b>(2 595)</b>                 | <b>-</b>        | <b>(2 595)</b>   |

Таблиця 21.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2025

|                           | Найменування звітних сегментів |               | Усього           |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|------------------|
|                           | Казначейські операції          | Інші          |                  |
| Активи сегментів          | 1 204 172                      | 80 288        | 1 284 460        |
| <b>Усього активів</b>     | <b>1 204 172</b>               | <b>80 288</b> | <b>1 284 460</b> |
| Зобов'язання сегментів    | 908 643                        | 13 701        | 922 344          |
| <b>Усього зобов'язань</b> | <b>908 643</b>                 | <b>13 701</b> | <b>922 344</b>   |

(у тисячах гривень)

## Примітка 21. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 21.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30.09.2024

|                                                                                                                                      | Найменування звітних сегментів |                 | Усього          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                                      | Казначейські операції          | Інші            |                 |
| Процентні доходи                                                                                                                     | 114 836                        | -               | 114 836         |
| Комісійні доходи                                                                                                                     | 1 858                          | 7 759           | 9 617           |
| Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток            | (2 488)                        | -               | (2 488)         |
| Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 3 927                          | -               | 3 927           |
| Результат від операцій із іноземною валютою                                                                                          | 1 202                          | -               | 1 202           |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                            | 2 155                          | -               | 2 155           |
| Інші операційні доходи                                                                                                               | 53                             | -               | 53              |
| <b>Усього доходів</b>                                                                                                                | <b>121 543</b>                 | <b>7 759</b>    | <b>129 302</b>  |
| Процентні витрати                                                                                                                    | (34 662)                       | -               | (34 662)        |
| Комісійні витрати                                                                                                                    | (15)                           | (1 036)         | (1 051)         |
| Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів                                                                          | 23 161                         | -               | 23 161          |
| Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями                                                                       | 238                            | -               | 238             |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                       | (38 796)                       | -               | (38 796)        |
| Витрати зносу та амортизація                                                                                                         | -                              | (3 185)         | (3 185)         |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                           | (38 428)                       | (6 590)         | (45 018)        |
| <b>Усього витрат</b>                                                                                                                 | <b>(88 502)</b>                | <b>(10 811)</b> | <b>(99 313)</b> |
| <b>Витрати за податком на прибуток</b>                                                                                               | <b>(7 504)</b>                 | <b>-</b>        | <b>(7 504)</b>  |

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30.09.2024

|                           | Найменування звітних сегментів |                | Усього           |
|---------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
|                           | Казначейські операції          | Інші           |                  |
| Активи сегментів          | 1 477 628                      | 123 323        | 1 600 951        |
| <b>Усього активів</b>     | <b>1 477 628</b>               | <b>123 323</b> | <b>1 600 951</b> |
| Зобов'язання сегментів    | 1 223 036                      | 10 200         | 1 233 236        |
| <b>Усього зобов'язань</b> | <b>1 223 036</b>               | <b>10 200</b>  | <b>1 233 236</b> |

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками**

Банком розроблені та впроваджені процедури щодо управління ризиками та контролю за ними. Процес управління ризиками побудовано на базі відповідних нормативних документів Національного банку України. Процес управління ризиками в Банку складається з попередження, ідентифікації, вимірювання, аналізу, пом'якшення, контролю та моніторингу, звітування щодо всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.

**Кредитний ризик**

Управління кредитним ризиком, обмеження його негативного впливу на діяльність Банку є однією з ключових задач стратегічного управління. Відповідно до Рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду Банком використовується стандартизований підхід до оцінки кредитного ризику. Оцінка здійснюється в двох напрямках: якісному та кількісному.

З метою управління кредитним ризиком при проведенні операцій з юридичними та фізичними особами Банк дотримується наступних принципів кредитної політики:

- здійснення вкладень винятково в прибуткові та якісні кредитні активи;
- зважений підхід щодо кредитування корпоративних клієнтів заснований на аналізі фінансових показників, діяльності підприємств, ринків, галузевих тенденцій і т. д.;
- використання принципу ідентифікації позичальника «Знай свого клієнта»;
- прийняття рішення про видачу кредиту базується на якісному проведенні аналізу платоспроможності позичальника, джерел погашення кредиту і перспектив розвитку бізнесу;
- диверсифікація кредитного портфелю з врахуванням галузевих ризиків, схильності до впливу глобальних тенденцій, експортної орієнтації, волатильності ринків.

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі - Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 30.09.2025 значення нормативу Н7 дорівнювало 0,098%.

**Ринковий ризик**

Система ризик-менеджменту Банку спрямована на забезпечення виконання бізнес-цілей відповідно до визначеної стратегії розвитку Банку та підвищення його вартості, оптимізацію співвідношення потенційних можливостей і ризиків, розміру капіталу і темпів зростання Банку.

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку.

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Валютний ризик****Таблиця 22.1 Аналіз валютного ризику**

| Найменування<br>валюти | 2025                |                           |               | 2024                |                           |               |
|------------------------|---------------------|---------------------------|---------------|---------------------|---------------------------|---------------|
|                        | Монетарні<br>активи | Монетарні<br>зобов'язання | Чиста позиція | Монетарні<br>активи | Монетарні<br>зобов'язання | Чиста позиція |
| Долар США              | 136 340             | 129 369                   | 6 971         | 90 610              | 89 783                    | 827           |
| Євро                   | 146 011             | 136 913                   | 9 098         | 160 418             | 143 472                   | 16 946        |
| <b>Усього</b>          | <b>282 351</b>      | <b>266 282</b>            | <b>16 069</b> | <b>251 028</b>      | <b>233 255</b>            | <b>17 773</b> |

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності Банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют.

Основні методи та моделі управління валютним ризиком визначаються Положенням про управління валютним ризиком в АТ «БАНК АВАНГАРД».

В Банку встановлені внутрішні ліміти загальної відкритої валютної позиції. Методологія та механізми управління валютним ризиком постійно актуалізуються.

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає щоденний контроль за відповідністю максимально можливих розмірів відкритих валютних позицій, виходячи з прийнятної величини капіталу під ризиком до встановлених лімітів відкритих валютних позицій, аналіз волатильності курсів валют і величини валютного ризику в нормальних та стресових умовах.

Параметричні методи оцінювання, що базуються на припущенні про нормальний розподіл збурень коливань валютних курсів (методологія Value-at-Risk і т.п.), в поточному економічному середовищі виявилися непридатними для прогнозування величини валютного ризику Банку. В цій ситуації на основі аналізу коливань валютних курсів було визначено величину ризику по кожній відкритій валютній позиції та допустиму величину ризику. Відповідно до цього, встановлено ліміти відкритої валютної позиції, що є предметом щоденного контролю підрозділу ризик-менеджменту та інструментом обмеження валютного ризику.

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Таблиця 22.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

|                               | 2025                        |                          | 2024                        |                          |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
|                               | Вплив на прибуток/ (збиток) | Вплив на власний капітал | Вплив на прибуток/ (збиток) | Вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 25%   | 1 743                       | 1 743                    | 207                         | 207                      |
| Послаблення долара США на 25% | (1 743)                     | (1 743)                  | (207)                       | (207)                    |
| Зміцнення євро на 25%         | 2 275                       | 2 275                    | 4 237                       | 4 237                    |
| Послаблення євро на 25%       | (2 275)                     | (2 275)                  | (4 237)                     | (4 237)                  |

З метою забезпечення стабільної діяльності Банку, формування регулятивного капіталу відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням рекомендацій щодо мінімальних вимог по капіталу Базельського комітету з банківського нагляду, а також для визначення розміру та контролю достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків на проведення безперебійної діяльності Банку за усіма напрямками його діяльності в Банку впроваджено модель внутрішнього контролю за рівнем достатності капіталу.

Ризик фінансових втрат та ймовірність зниження вартості капіталу, пов'язаних зі змінами валютного курсу та цін на банківські метали, несприятливими (протилежними) для наявних відкритих валютних позицій, є важливим видом ризиків, який виникає в процесі діяльності банку. Обсяг можливих фінансових втрат залежить від розміру відкритих валютних позицій і величини зміни курсів відповідних валют. Аналіз впливу прогнозованої зміни валютних курсів на фінансовий результат Банку здійснюється за допомогою підходів, розроблених Банком.

Банк не вважає інші ризики значущими для Банку, тож Банк їх не відслідковує.

**Процентний ризик****Таблиця 22.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2025 рік**

| Найменування статті                                      | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року    | Безвідсотков і | Усього           |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>2025 рік</b>                                          |                            |                    |                     |                |                |                  |
| Усього фінансових активів                                | 973 542                    | -                  | -                   | -              | 283 900        | <b>1 257 442</b> |
| Усього фінансових зобов'язань                            | 664 372                    | 134 168            | 73 230              | 2 500          | 35 013         | <b>909 283</b>   |
| <b>Чистий розрив за процентними на кінець 30.09.2025</b> | <b>309 170</b>             | <b>(134 168)</b>   | <b>(73 230)</b>     | <b>(2 500)</b> | <b>248 887</b> | <b>348 159</b>   |

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Таблиця 22.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2024 рік**

| Найменування статті                                      | На вимогу і менше 1 місяця | Від 1 до 6 місяців | Від 6 до 12 місяців | Більше року   | Безвідсоткові  | Усього           |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>2024 рік</b>                                          |                            |                    |                     |               |                |                  |
| Усього фінансових активів                                | 857 411                    | 35 243             | -                   | 23 489        | 475 905        | <b>1 392 048</b> |
| Усього фінансових зобов'язань                            | 874 971                    | 7 181              | 933                 | 7 301         | 144 435        | <b>1 034 821</b> |
| <b>Чистий розрив за процентними на кінець 31.12.2024</b> | <b>(17 560)</b>            | <b>28 062</b>      | <b>(933)</b>        | <b>16 188</b> | <b>331 470</b> | <b>357 227</b>   |

**Таблиця 22.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

|                                        | 2025   |           |      |      | 2024   |           |      |      |
|----------------------------------------|--------|-----------|------|------|--------|-----------|------|------|
|                                        | гривня | долар США | євро | інші | гривня | долар США | євро | інші |
| <b>Активи</b>                          |        |           |      |      |        |           |      |      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| Кредити та заборгованість банків       | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 20,0   | -         | -    | -    | 20,0   | -         | 9    | -    |
| Інвестиції в цінні папери              | 15,4   | 4,4       | 1,3  | -    | 14,9   | 4,9       | 2,5  | -    |
| Інші активи                            | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |
| <b>Зобов'язання</b>                    |        |           |      |      |        |           |      |      |
| Кошти банків                           | 15,0   | -         | -    | -    | 13,8   | -         | -    | -    |
| Кошти клієнтів                         | 6,8    | 0,2       | 1,3  | -    | 6,4    | 1,1       | 1,3  | -    |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 16,2   | -         | -    | -    | 19     | -         | -    | -    |
| Поточні рахунки                        | 0,0    | -         | -    | -    | 5,8    | 1,0       | 0,8  | -    |
| Строкові кошти                         | 6,5    | 0,1       | 0,03 | -    | 9,2    | 1,7       | 1,5  | -    |
| Інші зобов'язання                      | -      | -         | -    | -    | -      | -         | -    | -    |

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Географічний ризик****Таблиця 22.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік**

|                                        | Україна          | ОЕСР         | Інші країни   | Усього           |
|----------------------------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |              |               |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 383 941          | -            | -             | 383 941          |
| Кредити та заборгованість банків       | -                | -            | -             | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 2                | -            | -             | 2                |
| Інвестиції в цінні папери              | 873 498          | -            | -             | 873 498          |
| Похідні фінансові активи               | -                | -            | -             | -                |
| Інші фінансові активи                  | 1                | -            | -             | 1                |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>1 257 442</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>1 257 442</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                  |              |               |                  |
| Кошти клієнтів                         | 796 393          | 5 730        | 31 410        | 833 533          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 74 668           | -            | -             | 74 668           |
| Похідні фінансові зобов'язання         | -                | -            | -             | -                |
| Інші фінансові зобов'язання            | 1 082            | -            | -             | 1 082            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>872 143</b>   | <b>5 730</b> | <b>31 410</b> | <b>909 283</b>   |

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

**Таблиця 22.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік**

|                                        | Україна          | ОЕСР         | Інші країни   | Усього           |
|----------------------------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| <b>Активи</b>                          |                  |              |               |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти        | 475 905          | -            | -             | 475 905          |
| Кредити та заборгованість банків       | -                | -            | -             | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів     | 58 732           | -            | -             | 58 732           |
| Інвестиції в цінні папери              | 857 411          | -            | -             | 857 411          |
| Похідні фінансові активи               | -                | -            | -             | -                |
| Інші фінансові активи                  | -                | -            | -             | -                |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>1 392 048</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>1 392 048</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                    |                  |              |               |                  |
| Кошти банків                           | -                | -            | -             | -                |
| Кошти клієнтів                         | 996 444          | 5 213        | 18 602        | 1 020 259        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 7 301            | -            | -             | 7 301            |
| Похідні фінансові зобов'язання         | -                | -            | -             | -                |
| Інші фінансові зобов'язання            | 7 261            | -            | -             | 7 261            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>1 011 005</b> | <b>5 213</b> | <b>18 602</b> | <b>1 034 821</b> |

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з даних резидентності контрагента.

(у тисячах гривень)

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)****Ризик ліквідності****Таблиця 22.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 30.09.2025**

|                                                  | На вимогу<br>і менше 1<br>місяця | Від 1 до 3<br>місяців | Від 3 до<br>12 місяців | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                    |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 383 941                          | -                     | -                      | -                         | -                | 383 941          |
| Кредити та заборгованість банків                 | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 2                                | -                     | -                      | -                         | -                | 2                |
| Інвестиції в цінні папери                        | 873 498                          | -                     | -                      | -                         | -                | 873 498          |
| Похідні фінансові інструменти                    | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові активи                            | 1                                | -                     | -                      | -                         | -                | 1                |
| <b>Усього фінансових активів</b>                 | <b>1 257 442</b>                 | <b>-</b>              | <b>-</b>               | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>1 257 442</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                              |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Кошти клієнтів                                   | 695 640                          | 129 733               | 8 160                  | -                         | -                | 833 533          |
| Боргові цінні папери, емітовані банком           | 0                                | 0                     | 72 064                 | 2 604                     | -                | 74 668           |
| Похідні фінансові зобов'язання                   | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 442                              | -                     | 640                    | -                         | -                | 1 082            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>             | <b>696 082</b>                   | <b>129 733</b>        | <b>80 864</b>          | <b>2 604</b>              | <b>-</b>         | <b>909 283</b>   |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 30.09.2025</b>   | <b>561 360</b>                   | <b>(129 733)</b>      | <b>(80 864)</b>        | <b>(2 604)</b>            | <b>-</b>         | <b>348 159</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 30.09.2025</b> | <b>561 360</b>                   | <b>431 627</b>        | <b>350 763</b>         | <b>348 159</b>            | <b>348 159</b>   |                  |

**Таблиця 22.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2024**

|                                                  | На вимогу<br>і менше 1<br>місяця | Від 1 до 3<br>місяців | Від 3 до 12<br>місяців | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| <b>Активи</b>                                    |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                  | 475 905                          | -                     | -                      | -                         | -                | 475 905          |
| Кредити та заборгованість банків                 | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | -                                | -                     | 35 243                 | 23 489                    | -                | 58 732           |
| Інвестиції в цінні папери                        | 857 411                          | -                     | -                      | -                         | -                | 857 411          |
| Похідні фінансові інструменти                    | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові активи                            | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| <b>Усього фінансових активів</b>                 | <b>1 333 316</b>                 | <b>-</b>              | <b>35 243</b>          | <b>23 489</b>             | <b>-</b>         | <b>1 392 048</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                              |                                  |                       |                        |                           |                  |                  |
| Кошти банків                                     | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Кошти клієнтів                                   | 874 175                          | 137 970               | 8 114                  | -                         | -                | 1 020 259        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком           | -                                | -                     | -                      | 7 301                     | -                | 7 301            |
| Похідні фінансові зобов'язання                   | -                                | -                     | -                      | -                         | -                | -                |
| Інші фінансові зобов'язання                      | 6 681                            | -                     | 580                    | -                         | -                | 7 261            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>             | <b>880 856</b>                   | <b>137 970</b>        | <b>8 694</b>           | <b>7 301</b>              | <b>-</b>         | <b>1 034 821</b> |
| <b>Чистий розрив ліквідності на 31.12.2024</b>   | <b>452 460</b>                   | <b>(137 970)</b>      | <b>26 549</b>          | <b>16 188</b>             | <b>-</b>         | <b>357 227</b>   |
| <b>Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2024</b> | <b>452 460</b>                   | <b>314 490</b>        | <b>341 039</b>         | <b>357 227</b>            | <b>357 227</b>   |                  |

**Примітка 22. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Процес управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку передбачає ефективне управління на всіх етапах (від виявлення ризику до його мінімізації і контролю) та здійснюється з використанням системи відповідних параметрів.

Основною метою створення та функціонування системи параметрів управління операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку є забезпечення ухвалення належних управлінських рішень, направлених на зниження впливу ризику на Банк в цілому, стосовно певних напрямів діяльності Банку.

**Інші ризики**

Система управління ризиками операційним ризиком, комплаєнс-ризиком, стратегічним ризиком, ризиком репутації, ризиком професійної діяльності на фондовому ринку включає:

- визначення основних принципів управління ризиками;
- виявлення, облік та опис ризиків окремо за кожним видом ризику;
- оцінювання ризиків та контроль (моніторинг) рівня ризиків;
- заходи щодо зниження (мінімізації) ризиків та ліквідації негативних наслідків реалізації ризиків, у тому числі порядок та джерела фінансування заходів з компенсації отриманих збитків;
- формування управлінської структури Банку, розробка внутрішніх правил, процедур та технологій з урахуванням прийнятих Банком основних принципів управління ризиками.

**Примітка 23. Управління капіталом**

Мета Банку в управлінні капіталу полягає у забезпеченні: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та покритті негативних наслідків кризових явищ. З метою визначення рівня капіталу Банк оцінює рівень регулятивного капіталу та нормативи достатності капіталу. Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банків, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 30.09.2025 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні.

**Структура регулятивного капіталу**

|                                                                                                                                    | 30.09.2025     | 31.12.2024     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Основний капітал 1-го рівня (ОК1):</b>                                                                                          | <b>336 931</b> | <b>344 300</b> |
| <u>Власні інструменти ОК1</u>                                                                                                      |                |                |
| сукупна номінальна вартість власних інструментів ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку         | 231 800        | 231 800        |
| <u>Прибуток</u>                                                                                                                    |                |                |
| нерозподілені прибутки минулих років                                                                                               | 113 406        | 103 115        |
| резервні та інші фонди банку                                                                                                       | 11 825         | 11 825         |
| розрахунковий прибуток поточного року                                                                                              | -              | 10 292         |
| <u>Вирахування з ОК1:</u>                                                                                                          |                |                |
| нематеріальні активи за мінусом зносу                                                                                              | (9 084)        | (9 409)        |
| капітальні вкладення в нематеріальні активи                                                                                        | (9 361)        | (2 122)        |
| негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | (1 606)        | (747)          |
| нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув                  | (4)            | (6)            |
| відстрочені податкові активи                                                                                                       | (212)          | (448)          |
| відстрочені податкові зобов'язання*                                                                                                | 167            | -              |
| <b>Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)</b>                                                                                         |                | -              |
| <b>Капітал 1-го рівня (К1)</b>                                                                                                     | <b>336 931</b> | <b>344 300</b> |
| <b>Капітал 2-го рівня</b>                                                                                                          |                |                |
| <b>Усього регулятивного капіталу</b>                                                                                               | <b>336 931</b> | <b>344 300</b> |
| Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) (не <10,00%)                                                                     | 44,71%         | 45,95%         |
| Норматив достатності капіталу 1-го рівня (Нк1) (не <7,50%)                                                                         | 44,71%         | 45,95%         |
| Норматив достатності основного капіталу 1-го рівня (Нок1) (не <5,625%)                                                             | 44,71%         | 45,95%         |

\* величина відстрочених податкових зобов'язань врахована у сумі відстрочених податкових активів відповідно до діючого алгоритму розрахунку регулятивного капіталу Банку.

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 30.09.2025. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

На виконання вимог НБУ Банком запроваджений процес оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР). Відповідно до проведеної оцінки достатності внутрішнього капіталу, внутрішнього капіталу Банку достатньо для покриття всіх можливих ризиків за економічною та нормативною перспективами.

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

**Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку****Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування**

|                                                                              | 30.09.2025    | 31.12.2024   |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані                                       | 8 000         | 1 500        |
| Гарантії видані                                                              | 4 844         | 4 393        |
| Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням                        | (640)         | (580)        |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>12 206</b> | <b>5 313</b> |

**Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют**

|               | 30.09.2025    | 31.12.2024   |
|---------------|---------------|--------------|
| Гривня        | 8 000         | 1 500        |
| Євро          | 4 206         | 3 813        |
| <b>Усього</b> | <b>12 206</b> | <b>5 313</b> |

У грудні 2023 Банк став одним з чотирьох отримувачів позову Кабінету міністрів України (далі – «КМУ»), зміст якого зводиться до претензії відносно користування Банком начебто без достатніх підстав коштами, які на думку позивача перейшли у власність держави, і як наслідок, вимагає повернення відповідачами отриманого від їх користування процентного доходу, інфляційне збільшення та 3% річних за порушення грошового обов'язку.

На думку менеджменту Банку, яка підтверджена думкою декількох незалежних юридичних компаній з бездоганною репутацією, вимоги до Банку є необґрунтованими, оскільки не враховують усіх обставин справи, не враховують відсутності належного регулювання та/або суперечливих правових норм щодо правовідносин стосовно вилучення активів, а також права Банку відповідно до статті 1066 Цивільного кодексу України користуватися всіма коштами, що знаходяться на рахунках клієнтів Банку, гарантуючи їх право безперешкодно розпоряджатися ними.

Ухвалою Господарського суду міста Києва від 10.07.2024 порушене судове провадження за позовом Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів для розгляду предмету позову по суті.

Рішенням Господарського суду міста Києва від 06.02.2025 р. відмовлено у задоволенні позову Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів. Позивач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

Банк має сильну юридичну позицію по суті спору, а тому не вбачає ризиків в задоволенні вимог позивача і, відповідно, ризиків для безперервності діяльності Банку.

Крім того, Банк є залученим в якості третьої сторони без заявлення окремих самостійних вимог в кількох судових процесах кінцевих бенефіціарних власників Банку до Національного банку України стосовно рішень регулятора, що ґрунтуються на його професійному судженні.

За найбільш ймовірними сценаріями розвитку подій позови не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а витрати на супровід судових процесів відповідатимуть розумному ринковому рівню. Хоча унікальність позову створює суттєву невизначеність щодо цього питання, однак керівництво Банку не вбачає загроз щодо безперервності діяльності Банку.

**Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Відповідно до Положення про облікову політику справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, а саме:

- справедлива вартість активу – це сума, яку необхідно було би сплатити для придбання (обміну) такого активу;
- справедлива вартість зобов'язання – це сума якою може бути погашене таке зобов'язання.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку – є ціни їх котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Станом на 30.09.2025 за справедливою вартістю відображені цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк вважає, що відображена в балансі станом на 30.09.2025 вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

**Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)****Таблиця 25.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 30.09.2025 , які відображаються за справедливою вартістю**

|                                                                              | Дата оцінки | Справедлива вартість за різними методами оцінки |                                                        |                                                                                   | Усього  | Балансова вартість |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|
|                                                                              |             | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень) |         |                    |
| Активи                                                                       |             |                                                 |                                                        |                                                                                   |         |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 30.09.2025  | 383 941                                         | -                                                      | -                                                                                 | 383 941 | 383 941            |
| Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД | 30.09.2025  | 873 498                                         | -                                                      | -                                                                                 | 873 498 | 873 498            |
| Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З              | 30.09.2025  | -                                               | -                                                      | -                                                                                 | -       | -                  |
| Зобов'язання                                                                 |             |                                                 |                                                        |                                                                                   |         |                    |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З  | 30.09.2025  | -                                               | -                                                      | -                                                                                 | -       | -                  |

**Таблиця 25.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2024, які відображаються за справедливою вартістю**

|                                                                              | Дата оцінки | Справедлива вартість за різними методами оцінки |                                                        |                                                                                   | Усього  | Балансова вартість |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------|
|                                                                              |             | ринкові котирування (1-й рівень)                | модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень) |         |                    |
| Активи                                                                       |             |                                                 |                                                        |                                                                                   |         |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | 31.12.2024  | 475 905                                         | -                                                      | -                                                                                 | 475 905 | 475 905            |
| Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД | 31.12.2024  | 857 411                                         | -                                                      | -                                                                                 | 857 411 | 857 411            |
| Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З              | 31.12.2024  | -                                               | -                                                      | -                                                                                 | -       | -                  |
| Зобов'язання                                                                 |             |                                                 |                                                        |                                                                                   |         |                    |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З  | 31.12.2024  | -                                               | -                                                      | -                                                                                 | -       | -                  |

(у тисячах гривень)

**Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки****Таблиця 26.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 30.09.2025**

|                                     | Фінансові активи,<br>що обліковуються<br>за амортизованою<br>собівартістю | Фінансові активи,<br>що обліковуються<br>за справедливою<br>вартістю через<br>інших сукупний<br>дохід | Фінансові<br>активи, що<br>обліковуються<br>за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибутки збитки | Усього           |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти     | 383 941                                                                   | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 383 941          |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | 2                                                                         | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 2                |
| -кредити юридичним особам           | 2                                                                         | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 2                |
| -кредити фізичним особам            | -                                                                         | -                                                                                                     | -                                                                                                   | -                |
| Інвестиції в цінні папери           | -                                                                         | 873 498                                                                                               | -                                                                                                   | 873 498          |
| <b>Усього фінансових активів</b>    | <b>383 943</b>                                                            | <b>873 498</b>                                                                                        | <b>-</b>                                                                                            | <b>1 257 441</b> |

**Таблиця 26.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 30.09.2025**

|                                        | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)                           |                                               | Усього         |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|
|                                        |                                                                         | фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі |                |
| Кошти клієнтів                         | 833 533                                                                 | -                                                                                                                    | -                                             | 833 533        |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 74 668                                                                  | -                                                                                                                    | -                                             | 74 668         |
| Похідні фінансові зобов'язання         | -                                                                       | -                                                                                                                    | -                                             | -              |
| Інші фінансові зобов'язання            | 442                                                                     |                                                                                                                      |                                               | 442            |
| Резерви за зобов'язаннями              | 640                                                                     |                                                                                                                      |                                               | 640            |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>   | <b>909 283</b>                                                          |                                                                                                                      |                                               | <b>909 283</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)****Таблиця 26.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2024 рік**

|                                        | Фінансові активи,<br>що обліковуються<br>за амортизованою<br>собівартістю | Фінансові активи,<br>що обліковуються<br>за справедливою<br>вартістю через<br>інших сукупний<br>дохід | Фінансові<br>активи, що<br>обліковуються<br>за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибутки збитки | Усього           |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Грошові кошти та їх<br>еквіваленти     | 475 905                                                                   | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 475 905          |
| Кредити та заборгованість<br>клієнтів: | 58 732                                                                    | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 58 732           |
| -кредити юридичним<br>особам           | 58 732                                                                    | -                                                                                                     | -                                                                                                   | 58 732           |
| -кредити фізичним особам               | -                                                                         | -                                                                                                     | -                                                                                                   | -                |
| Інвестиції в цінні папери              | -                                                                         | 857 411                                                                                               | -                                                                                                   | 857 411          |
| <b>Усього фінансових активів</b>       | <b>534 637</b>                                                            | <b>857 411</b>                                                                                        | <b>-</b>                                                                                            | <b>1 392 048</b> |

**Таблиця 26.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік**

|                                           | Фінансові<br>зобов'язання, які<br>обліковуються за<br>амортизованою<br>собівартістю | Фінансові зобов'язання, які<br>обліковуються за справедливою<br>вартістю через прибутки/(збитки)                                          |                                                        | Усього           |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                           |                                                                                     | фінансові<br>зобов'язання, які під<br>час первісного<br>визнання<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибутки/збитки | фінансові<br>зобов'язання,<br>утримані для<br>торгівлі |                  |
| Кошти клієнтів                            | 1 020 259                                                                           | -                                                                                                                                         | -                                                      | 1 020 259        |
| Боргові цінні папери,<br>емітовані банком | 7 301                                                                               | -                                                                                                                                         | -                                                      | 7 301            |
| Похідні фінансові<br>зобов'язання         | -                                                                                   | -                                                                                                                                         | -                                                      | -                |
| Інші фінансові зобов'язання               | 6 681                                                                               | -                                                                                                                                         | -                                                      | 6 681            |
| Резерви за зобов'язаннями                 | 580                                                                                 | -                                                                                                                                         | -                                                      | 580              |
| <b>Усього фінансових<br/>зобов'язань</b>  | <b>1 034 821</b>                                                                    | <b>-</b>                                                                                                                                  | <b>-</b>                                               | <b>1 034 821</b> |

(у тисячах гривень)

**Примітка 27. Операції з пов'язаними особами****Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 30.09.2025**

|                                                                                        | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери)<br>банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші пов'язані<br>сторони |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------|
| Кошти клієнтів (контрактна<br>процентна ставка в залежності<br>від валюти та продукту) | 30 525                                        | 215 924                               | 10 153                                 | 2 247                     |
| Інші зобов'язання                                                                      | -                                             | 378                                   | -                                      | -                         |

Протягом звітного періоду у 2025 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

**Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 30.09.2025**

|                                    | Найбільші<br>учасники<br>(акціонери)<br>банку | Компанії під<br>спільним<br>контролем | Провідний<br>управлінський<br>персонал | Інші<br>пов'язані<br>сторони |
|------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
| Процентні витрати                  | (8)                                           | (13 505)                              | (466)                                  | (60)                         |
| Комісійні доходи                   | 22                                            | 2 199                                 | 7                                      | 4                            |
| Інші операційні доходи             | -                                             | 1                                     | -                                      | -                            |
| Адміністративні та інші<br>витрати | -                                             | (99)                                  | (24 076)                               | -                            |

**Примітка 28. Події після дати балансу**

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 21.10.2025 Верховна Рада вчергове продовжила дії воєнного стану та загальної мобілізації з 05.11.2025 строком на 90 діб (тобто до 03.02.2026).

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як нижчі за середньогалузеві, та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Банк планує і надалі дотримуватись вимог Національного банку України щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, встановлених значень пруденційних нормативів.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.

30 жовтня 2025 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**/Корчинська С.А./**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**/Деркаченко Н.В./**