

**Акціонерне товариство
«БТА БАНК»**

*Проміжна скорочена фінансова звітність
за перше півріччя 2026 року*

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	3
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності.....	8
2. Умови здійснення діяльності в Україні	8
3. Основа складання фінансової звітності.....	9
4. Грошові кошти та їх еквіваленти	10
5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
6. Інвестиції в цінні папери.....	17
7. Основні засоби та нематеріальні активи.....	20
8. Оподаткування	21
9. Інші активи та зобов'язання	22
10. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями	24
11. Кошти клієнтів.....	24
12. Субординований борг.....	25
13. Цінні папери власного боргу	25
14. Процентні доходи та витрати.....	26
15. Чистий комісійний дохід.....	26
16. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	26
17. Інші доходи.....	27
18. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	27
19. Оцінка справедливої вартості	34
20. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань	32
21. Розкриття інформації про пов'язані сторони	33
22. Операційні сегменти	34
23. Події після звітної дати	37

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн.)

	Примітки	30.06.2026 р.	2025 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	31 362	27 055
Кошти в інших банках		9 550	8 436
Кредити та заборгованість клієнтів	5	654	987
Інвестиції в цінні папери	6	197 004	279 743
Основні засоби та нематеріальні активи	7	41 886	36 801
Інші фінансові активи	9	248	2
Інші активи	9	13 575	15 568
		294 279	368 592
Усього активи			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	11	68 751	140 997
Субординований борг	12	13 068	13 071
Цінні папери власного боргу	13	2 090	384
Відстрочене податкове зобов'язання	8	843	700
Інші фінансові зобов'язання	9	903	911
Інші зобов'язання	9	3 515	1 785
		89 170	157 848
Усього зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал		1 508 983	1 508 983
Додатковий сплачений капітал		3	3
Непокритий збиток		(1 310 493)	(1 303 673)
Резерви та інші фонди банку		2 056	2 025
Резерви переоцінки		4 560	3 406
		205 109	210 744
Усього власного капіталу			
		294 279	368 592
Усього зобов'язань та власного капіталу			

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Галина Грідіна

20 липня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн.)

	При- мітки	За три місяці, що закінчи- лися 30 червня 2026 р.	Наростаю чим підсумком з початку року станом на 30.06.2026	За три місяці, що закінчи- лися 30 червня 2025 р.	Наростаю чим підсумком з початку року станом на 30.06.2025
Процентні доходи					
Кредити та заборгованість клієнтів		17	38	36	79
Інвестиції в боргові цінні папери		8 234	17 194	11 206	22 215
		8 251	17 232	11 242	22 294
Процентні витрати					
Кошти клієнтів		(358)	(903)	(1 656)	(3 267)
Субординований борг		(259)	(515)	(259)	(313)
Цінні папери власного боргу		(59)	(126)	-	-
		(676)	(1 544)	(1 915)	(3 580)
Чисті процентні доходи	14	7 575	15 688	9 327	18 714
Резерви під знецінення процентних активів		455	809	168	144
Чисті процентні доходи/(витрати) після знецінення процентних активів		8 030	16 497	9 495	18 858
Комісійні доходи		1 105	2 033	1 510	2 941
Комісійні витрати		(1 965)	(4 061)	(1 651)	(3 402)
Чистий комісійний (збиток)/дохід	15	(860)	(2 028)	(141)	(461)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2 749	2 887	7	7
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	5	12	60	73
Чистий прибуток/(збиток) за операціями з іноземною валютою					
- торгові операції		(304)	74	85	145
- курсові різниці		558	596	(146)	(358)
Інші доходи	17	11 476	31 414	8 222	18 316
Інший непроцентний дохід		14 484	34 983	8 228	18 183
Витрати на персонал	18	(20 604)	(40 778)	(16 576)	(33 237)
Знос та амортизація	7	(1 700)	(3 164)	(1 553)	(3 038)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(5 652)	(12 236)	(5 486)	(12 183)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	10	186	129	(10)	47
Інші непроцентні витрати		(27 770)	(56 049)	(23 625)	(48 411)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(6 116)	(6 597)	(6 043)	(11 831)
(Витрати)/відшкодування з податку на прибуток	8	(106)	(214)	6	16
(Збиток)/прибуток за період		(6 222)	(6 811)	(6 037)	(11 815)
Чистий (збиток) прибуток на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		(0,31)	(0,34)	(0,3)	(0,59)
Скоригований чистий (збиток) прибуток на одну просту акцію за період (в гривнях на акцію)		(0,31)	(0,34)	(0,3)	(0,59)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Голова Правління

Галіна Грідіна

Головний бухгалтер

20 липня 2026 року

Примітки на сторінках 8-37 є невід'ємною частиною фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн.)

	За три місяці, що закінчи- лися 30 червня 2026 р.	Наростаю чим підсумком з початку року станом на 30.06.2026	За три місяці, що закінчи- лися 30 червня 2025 р.	Наростаю чим підсумком з початку року станом на 30.06.2025
(Збиток)/прибуток за період	(6 222)	(6 811)	(6 037)	(11 815)
Інший сукупний дохід:				
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>				
Чисті нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестицій в боргові цінні папери	(360)	1 105	(219)	(1 871)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	299	60	55	468
Чистий інший сукупний дохід/(збиток), що підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах	(61)	1 165	(164)	(1 403)
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах:</i>				
Переоцінка основних засобів	(11)	(22)	(11)	(22)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	6	11	2	5
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає перекласифікації в склад прибутку чи збитку в наступних періодах	(5)	(11)	(9)	(17)
Інший сукупний результат після оподаткування	(66)	1 154	(173)	(1 420)
Усього сукупного доходу/(збитку) за період	(6 288)	(5 657)	(6 210)	(13 235)

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Галина Грідіна

20 липня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн.)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Непокри- тий збиток</i>	<i>Резервні та інші фонди банку</i>	<i>Резерви переоцінки</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
За перше півріччя 2025 року						
На 31 грудня 2024 року	1 508 983	3	(1 303 577)	1 261	6 030	212 700
Усього збитку за період	-	-	(11 815)	-	-	(11 815)
Зарахування до резервного фонду прибутку за 2024 рік	-	-	(764)	764	-	-
Результат переоцінки основних засобів	-	-	22	-	(17)	5
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	-	-	-	(1 403)	(1 403)
На 30 червня 2025 року	1 508 983	3	(1 316 134)	2 025	4 610	199 487
За перше півріччя 2026 року						
На 31 грудня 2025 року	1 508 983	3	(1 303 673)	2 025	3 406	210 744
Усього прибутку за період	-	-	(6 811)	-	-	(6 811)
Зарахування до резервного фонду прибутку за 2025 рік	-	-	(31)	31	-	-
Результат переоцінки основних засобів	-	-	22	-	(11)	11
Результат переоцінки інвестицій в боргові цінні папери	-	-	-	-	1 165	1 165
На 30 червня 2026 року	1 508 983	3	(1 310 493)	2 056	4 560	205 109

Євген Безвушко

Галина Грідіна

20 липня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн.)

	<i>Примітки</i>	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи, отримані		19 480	25 504
Процентні витрати, сплачені		(2 121)	(3 468)
Комісійні доходи, отримані		2 031	2 937
Комісійні витрати, сплачені		(4 061)	(3 402)
Результат від операцій з іноземною валютою		74	145
Інші отримані доходи		3 081	12 208
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(38 970)	(32 609)
Інші операційні витрати, сплачені		(13 237)	(11 561)
Податок на прибуток сплачений		-	(11 642)
Грошові кошти отримані від / (використані в) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(33 723)	(21 888)
<i>Чисте зменшення / (збільшення) операційних активів</i>			
Кредити та заборгованість клієнтів		376	417
Цінні папери власного боргу		32 800	-
Інші активи		(230)	(75)
<i>Чисте (зменшення) / збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти клієнтів		(71 687)	(2 142)
Інші зобов'язання		(118)	122
Чисті грошові потоки, що (використані в) / отримані від операційної діяльності		(72 582)	(23 566)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестицій в боргові цінні папери		(5 651 492)	(10 983 481)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій в боргові цінні папери		5 731 544	10 987 363
Придбання нематеріальних активів		(1 665)	(1 179)
Придбання основних засобів		(2 700)	(1 582)
Надходження від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу		-	8 000
Чисті грошові потоки отримані від / (використані в) / інвестиційної діяльності		75 687	9 121
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Отримання субординованого боргу		-	13 000
Чисті грошові потоки, що використані в фінансовій діяльності		-	13 000
Вплив змін курсу іноземної валюти на грошові кошти та		1 202	1 128

Примітки на сторінках 8-37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн.)

їх еквіваленти

Чисте збільшення коштів та їх еквівалентів		4 307	(317)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	4	27 055	31 360
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня	4	31 362	31 043

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвушко

Галина Грідіна

20 липня 2026 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ
за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

1. Опис діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БТА БАНК» (далі – «Банк») було засноване 10 грудня 1992 року. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 25, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 25 липня 2018 року, на проведення банківських операцій. Банк є професійним учасником ринку капіталів на підставі ліцензії, що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: № АЕ 263241 - депозитарна діяльність депозитарної установи, термін дії з 12.10.2013 року необмежений; АЕ 294495 - професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, термін дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений; АЕ294496 - професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність, термін дії ліцензії з 24.10.2014 необмежений; субброкерська діяльність - отримано відповідно до Рішення НКЦПФР № 420 від 23.06.2021р. "Про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", термін дії ліцензії з 01.07.2021 необмежений.

Банк є універсальним банком і може надавати фізичним і юридичним особам (резидентам і нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», наданих НБУ та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій та здійснення іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Основна діяльність Банку в першому півріччі 2026 р., була зосереджена на фондовому, валютному та грошовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) з 2 вересня 1999 року. Фонд створений з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи України. Фонд гарантує відшкодування коштів за всіма вкладами незалежно від валюти в одному банку, але в сумі не більше граничної суми розміру відшкодування. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні, Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передусє дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Головний офіс Банку знаходиться у м. Києві, і станом на 30 червня 2026 року Банк мав одне операційне відділення (2025 р.: 1). Станом на 30 червня 2026 року кількість працівників Банку складала 77 (2025 р.: 81).

Юридична адреса Банку: вул. Д. Щербаківського, 35, Київ, Україна.

Станом на 30 червня 2026 року АТ «БТА Банк» (Казахстан) володіє 100% (2025 р.: 100%) випущених простих акцій Банку. Станом на 30 червня 2026 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан (2025 р.: Ракішев Кенес, громадянин Республіки Казахстан).

2. Умови здійснення діяльності в Україні

З лютого 2022 року в Україні, в наслідок військового вторгнення російської федерації, триває повномасштабна війна.

На початку року ризики для інфляційної динаміки суттєво зросли передусім через бойові дії на Близькому Сході. Стрімке зростання світових цін на енергоносії швидко позначилося на вартості пального в Україні. Одночасно посилювся й тиск на обмінний курс гривні до долара США, хоча до євро та інших валют країни – основних торговельних партнерів України курс гривні змінився незначно. Водночас посилюлися ризики порушення ритмічності та зменшення обсягів міжнародного фінансування.

Проте за результатами першого півріччя 2026 року ситуація на споживчому ринку стабілізувалася. За даними Державної служби статистики України, у червні 2026 року зафіксовано сезонну дефляцію - ціни знизилися на 0,1% порівняно з травнем. У річному вимірі (проти червня минулого року) інфляція сповільнилася до 7,2%. Головними чинниками уповільнення стали сезонне здешевлення продуктів харчування та зниження вартості пального й мастил на 1,6%.

У червні ділові настрої підприємств підтрималися на тлі інтенсивних атак РФ на об'єкти бізнесу, водночас економічна активність поживалася в низці галузей. Розширення споживчого попиту сприяло

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

пришвидженню зростання торгівлі, вантажні перевезення зросли на тлі активного вивезення запасів с/г сировини, а поліпшення ситуації в металургії та активізація газовидобутку підтримували промисловість. Водночас в будівельній галузі тривав спад на тлі сповільнення житлового будівництва та доволі стриманих капітальних видатків бюджету в попередні місяці.

Пропозиція робочої сили надалі зростала швидше за попит, проте на ринку зберігався значний дефіцит кадрів. Брак працівників та підвищення виплат у бюджетному секторі підтримували високі темпи зростання реальних заробітних плат.

Макроекономічні умови для роботи фінансового сектору погіршилися за останні пів року: економіка сповільнилася, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу розширився, а інфляційний тиск посилювався. У І кварталі низка галузей сповільнила виробництво, основним чинником зростання доходів були вищі ціни, натомість операційна ефективність підприємств погіршилася. Національний банк утримував монетарні умови відносно жорсткими для стримування інфляції, згладжував надмірні коливання на валютному ринку. Тривала війна та пов'язані із нею макроекономічні дисбаланси залишаються ключовим викликом для фінансового сектору. Ці дисбаланси значною мірою нівелюються зовнішнім фінансуванням. За оцінками НБУ, фінансування від партнерів і надалі буде достатнім, щоб покрити основну частину дефіциту бюджету. У червні було виділено перші кошти за новим інструментом фінансування – Ukraine Support Loan та досягнуто угоди на рівні персоналу за першим переглядом програми з МВФ. Для підтримання ритмічності надходжень міжнародного фінансування потрібно пришвидшити реформи, зокрема спрямовані на євроінтеграцію.

Темпи приросту кредитів високі – триває найдовший період кредитної експансії за понад п'ятнадцять років. Уже майже рік гривневі кредити бізнесу зростають на понад 30 % на рік, співмірний приріст кредитів населенню спостерігається вже третій рік поспіль. Бізнеси усіх розмірів нараджають запозичення. Зростає частка кредитів, наданих компаніям машинобудування, зокрема оборонним, а також енергетики для відбудови генерації та створення розподіленої мережі. Це наслідок упровадження Стратегії з розвитку кредитування, що забезпечило кращі умови для фінансування цих напрямів. Банки залучають нових клієнтів – за десять років кількість компаній, яких активно кредитують банки, зросла вдвічі. Щоправда нині користувачами банківських позик є лише третина компаній за обсягом активів. З одного боку, це залишає значний потенціал для подальшого нарощення кредитів, особливо з урахуванням хорошого фінансового стану більшості цих компаній. Із іншого – це відображає обмежений попит на фінансування від банків, адже низка підприємств фінансується за рахунок власних коштів або ж отримує ресурси з інших зовнішніх джерел.

3. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена відповідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (далі – «Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність») та узгоджена з річною фінансовою звітністю за 2025 рік.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

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

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за категоріями на Рівні 1, 2 або 3 у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна виокремити таким чином:

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

- Вхідні дані Рівня 1 являють собою ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Банк може мати доступ на дату оцінки;
- Вхідні дані Рівня 2 являють собою вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до Рівня 1), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано; та
- Вхідні дані Рівня 3 являють собою вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, та містить коригування, зумовлене розбіжностями між вимогами МСФЗ та законодавством України, а саме щодо застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу.

Оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року, тому немонетарні статті, в тому числі компоненти власного капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Банк подає статті Звіту про фінансовий стан в цілому в порядку зниження ліквідності.

Позиції, включені в фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня («грн»). Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридичного закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Доходи і витрати не згортаються у Звіті про прибутки і збитки та Звіті про сукупний дохід, за виключенням тих випадків, коли це вимагається або дозволяється МСФЗ або відповідним тлумаченням, при цьому такі випадки окремо розкриваються в обліковій політиці Банку. При обліку передачі фінансового активу, яка не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>30.06.2026 р.</u>	<u>2025 р.</u>
Кореспондентські рахунки у банках	14 319	16 397
Готівкові кошти	10 671	6 692
Кошти в Національному банку України	7 208	5 056
Усього грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву	32 198	28 145
Резерв під очікувані кредитні збитки за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках	(836)	(1 090)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	31 362	27 055

Представлена вище балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках в банках станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на якій наражається Банк у зв'язку з цими активами.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Кошти в НБУ являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Обмеження на користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в НБУ, відсутні, крім суми обов'язкових резервів, що передбачена нормативними документами НБУ. Станом на 30 червня 2026 року грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені.

У першому півріччі 2026 року Банк кошти на кореспондентських рахунках в білоруському банку у розмірі, з врахуванням знецінення, 0 тис. грн. (2025 р.: 0 тис.грн.), у зв'язку із законодавчими обмеженнями щодо використання таких коштів, визнає у складі інших фінансових активів.

У таблицях нижче наведено аналіз коштів розміщених на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Зміна очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами.

	30.06.2026 р.	2025 р.
Резерв під кредитні збитки на 1 січня	1 090	1 146
Нові активи придбані/ініційовані	695	1 056
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені активи)	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені активи)	-	-
Кошти в банках, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(944)	(1 182)
Списано протягом звітного періоду	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(5)	70
На кінець періоду	836	1 090

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 30 червня 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	2 189	-	-	-	2 189
- Рейтинг 2	12 124	-	-	-	12 124
- Рейтинг 3	6	-	-	-	6
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	14 319	-	-	-	14 319
Резерв під очікувані кредитні збитки	(836)	-	-	-	(836)
Усього кореспондентських рахунків у банках	13 483	-	-	-	13 483

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кореспондентські рахунки у банках					
- Рейтинг 1	-	-	-	-	-
- Рейтинг 2	16 394	-	-	-	16 394
- Рейтинг 3	3	-	-	-	3
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кореспондентських рахунків у банках до вирахування резерву	16 397	-	-	-	16 397
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 090)	-	-	-	(1 090)
Усього кореспондентських рахунків у банках	15 307	-	-	-	15 307

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кореспондентських рахунків у банках за перше півріччя 2026 року та 2025 рік.

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2026 року	16 397	-	-
Нові кореспондентські рахунки в банках	32 883	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(35 546)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	585	-	-
30 червня 2026 року	14 319	-	-
	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	16 645	-	-
Нові кореспондентські рахунки в банках	66 780	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	-	-	-
Кореспондентські рахунки, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(68 328)	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання протягом звітного періоду	-	-	-
Вплив інших зміни (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	1 300	-	-
31 грудня 2025 року	16 397	-	-

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	30.06.2026 р.	2025 р.
Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	3111	629
Резерви під кредитні збитки	-	(1)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, облікованих за амортизованою вартістю	311	628
Кредити та заборгованість клієнтів, обліковані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	343	359
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	654	987

Представлена вище балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року відображає максимальну суму кредитного ризику, на який наражається Банк у зв'язку з цими активами.

До кредитного портфелю Банку включено кредити та заборгованість клієнтів, які не відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів, необхідному для їх класифікації за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9. Такі кредити та заборгованість клієнтів класифіковані Банком у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату початкового визнання. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визначається з урахуванням їх кредитного ризику, отже, найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику, на який наражається Банк.

У таблицях нижче наведено аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року. Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою системи рейтингів. Система рейтингів, що використовується в Банку для відображення якості власних активів корелює із системою рейтингів Національного банку України, що використовується для оцінки розміру кредитного ризику та платоспроможності позичальників.

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 30 червня 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	311	-	-	-	311
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	311	-	-	-	311
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам	311	-	-	-	311

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Кредити та заборгованість клієнтів, оцінених за амортизованою вартістю, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Кредитно- знецінені активи, придбані або створені Банком	Усього
Кредити, що надані фізичним особам					
- Рейтинг 1	629	-	-	-	629
- Рейтинг 2	-	-	-	-	-
- Рейтинг 3	-	-	-	-	-
- Рейтинг 4	-	-	-	-	-
- Рейтинг 5	-	-	-	-	-
Усього кредитів, наданих фізичним особам до вирахування резерву	629	-	-	-	629
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-	-	(1)
Усього кредитів, наданих фізичним особам	628	-	-	-	628

Фінансовий вплив забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за кредитами та заборгованістю клієнтів, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, представлений шляхом окремого розкриття впливу забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості на справедливую вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на кінець звітного періоду.

У таблицях нижче наведено зміну валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перше півріччя 2026 року та 2025 рік.

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перше півріччя 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2026 року	629	-	-	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(334)	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив змін валютних курсів)	16	-	-	-
30 червня 2026 року	311	-	-	-

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Зміна валової балансової вартості кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2025 року	1 267	-	-	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	(641)	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	3	-	-	-

31 грудня 2025 року**629**

У таблицях нижче наведено зміну очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перше півріччя 2026 року та 2025 рік.

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за перше півріччя 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2026 року	1	-	-	-
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	-	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	(1)	-	-	-
30 червня 2026 року	-	-	-	-

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміна очікуваних кредитних збитків за кредитами, які обліковуються за амортизованою вартістю, за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)	Придбані або створені первісно знецінені кредити
1 січня 2025 року	1	-	-	-
Пові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були придбані	-	-	-	-
Перехід на Етап 1 12-місячний ECL	-	-	-	-
Перехід на Етап 2 ECL до кінця строку дії (незнецінені кредити)	-	-	-	-
Перехід на Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені кредити)	-	-	-	-
Кредити, визнання яких було припинене протягом звітного періоду,	-	-	-	-
в т.ч. відступлено право вимоги	-	-	-	-
Списано протягом звітного періоду	-	-	-	-
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	-	-	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	-	-	-
31 грудня 2025 року	1	-	-	-

Аналіз концентрації кредитів та заборгованості клієнтів за економічними секторами наведено у таблиці нижче:

Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	30.06.2026 р.		2025 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	311	100,0	629	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резерву	311	100,0	629	100,0
Резерв під кредитні збитки	-	-	(1)	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	311	-	628	-

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю:

	30.06.2026 р.		2025 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	343	100,0	359	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю	343	100,0	359	100,0

Станом на 30 червня 2026 року концентрація кредитів та заборгованості клієнтів, наданих десятьом найбільшим позичальникам (балансова вартість до вирахування сум знецінення та уцінки вказаних активів), складала 665 тис. грн. або 100% від загального кредитного портфелю (2025 р.: 1 011 тис. грн., або 100%). Сума знецінення та уцінки вказаних активів складала 11 тис. грн. (2025 р.: 24 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2026 року в кредитному портфелі Банку немає позичальників, сума боргу яких перевищує 10% від власного капіталу (2025 р.: немає теж).

Станом на 30 червня 2026 року частка непрацюючих активів становить 0,51% в активах Банку, за якими оцінюється кредитний ризик, і не перевищує показник ризик-апетиту Банку по максимальному об'єму непрацюючих активів у 5%.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Політика Банку щодо застави протягом звітного періоду суттєво не змінилась, 100% кредитної заборгованості Банку покрито забезпеченням, а саме нерухомістю.

Управлінський персонал здійснює періодичний моніторинг ринкової вартості застави, та в разі суттєвого погіршення її фізичного стану та/або зниження ринкової вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами. Наведені нижче таблиці містять валову балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів, забезпечених відповідною заставою, а не справедливую вартість самої застави:

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 30 червня 2026 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	-	665	665
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	665	665
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	-	665	665
Незабезпечені кредити	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	665	665

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 31 грудня 2025 року:

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам	Усього
Кредити забезпечені:	-	1 011	1 011
- грошовими коштами	-	-	-
- нерухомістю	-	1 011	1 011
- іншими активами	-	-	-
Усього забезпечених кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 011	1 011
Незабезпечені кредити	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 011	1 011

6. Інвестиції в цінні папери**Інвестиції в боргові цінні папери**

	<u>30.06.2026 р.</u>	<u>2025 р.</u>
Державні облігації України, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	163 990	195 585
Депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою вартістю	33 014	84 158
Усього інвестицій у боргові цінні папери	197 004	279 743

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за перше півріччя 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2026 року	195 585	-	-
Інвестиції, які були придбані	158 870	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(208 289)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	17 824	-	-
30 червня 2026 року	163 990	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	192 150	-	-
Інвестиції, які були придбані	126 589	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(154 811)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	31 657	-	-
31 грудня 2025 року	195 585	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за перше півріччя 2026 року:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2026 року	84 158	-	-
Інвестиції, які були придбані	5 498 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(5 552 505)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	3 361	-	-
30 червня 2026 року	33 014	-	-

У таблиці нижче наведено зміну валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю за 2025 рік:

	Етап 1 12-місячний ECL	Етап 2 ECL до кінця строку дії (не знецінені)	Етап 3 ECL до кінця строку дії (знецінені)
1 січня 2025 року	93 034	-	-
Інвестиції, які були придбані	19 151 000	-	-
Інвестиції, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(19 171 593)	-	-
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	11 717	-	-
31 грудня 2025 року	84 158	-	-

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ
за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Згідно норм Положення НБУ №351 від 30.06.2016р., Банк за цінними паперами, емітованими НБУ та центральними органами виконавчої влади, встановлює значення кредитного ризику наступним чином: 0 - для цінних паперів, номінованих в національній валюті; для цінних паперів, номінованих в іноземній валюті – коригування на відповідний коефіцієнт, в залежності від кредитного рейтингу України за міжнародною шкалою.

Банк визначає як активи з низьким кредитним ризиком та класифікує до Етапу 1 наступні фінансові інструменти:

- фінансові інструменти, емітовані НБУ;
- фінансові інструменти, емітовані центральними органами виконавчої влади;
- облігації внутрішньої державної позики (ОВДП);
- векселі Державного Казначейства України.

За фінансовими інструментами, які визначені як інструменти з низьким кредитним ризиком, не проводиться оцінка наявності подій SICR.

У разі, якщо за будь-яким активом, що віднесений до інструментів з низьким кредитним ризиком, наявні події знецінення (дефолту), такий актив не може більше класифікуватися як інструмент з низьким кредитним ризиком. У разі, якщо наявні події знецінення (дефолту) за окремим емітентом фінансових інструментів, що віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком, усі інструменти такого емітента мають бути виключені з переліку інструментів з низьким кредитним ризиком та відповідно перекласифіковані.

Банк визначає фінансові інструменти як інструменти з низьким кредитним ризиком, базуючись на ризику дефолту такого інструмента, а не на очікуваному рівні кредитних збитків. Відповідно, фінансові активи не можуть бути віднесені до інструментів з низьким кредитним ризиком лише на підставі наявності високого рівня покриття забезпеченням.

Станом на кінець дня 30 червня 2026 р. інвестиції в боргові цінні папери та інші боргові зобов'язання включають:

- облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством фінансів України, які представлені процентними цінними паперами, номінованими в національній валюті (кінцевий термін погашення – вересень 2029 року), середньозважена ефективна процентна ставка яких становить 16,56% річних;
- депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з кінцевим строком погашення квітень 2026 року із процентною ставкою 15,0% річних.

В 2026 році Банк продовжує розміщення тимчасово вільних коштів у безризикові активи – ОВДП та депозитні сертифікати НБУ.

Інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком

Банк володіє акціями підприємств та іншими цінними паперами на суму 1 779,5 тис. грн. балансовою вартістю 0 грн. (2025: 1 779,5 тис. грн. та 0 грн., відповідно).

Банк не визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу (інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком).

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ
за перше півріччя 2026 року
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

7. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів за перше півріччя 2026 року був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Капітальні інвестиції за основними засобами</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Капітальні інвестиції за нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Первісна або переоцінена вартість								
На 1 січня 2026 року	31 742	16 538	1 139	540	1 101	49 167	-	100 227
Надходження	6 425	230	173	-	-	1 660	300	8 788
Вибуття	-	-	-	-	(539)	-	-	(539)
На 30 червня 2026 року	38 167	16 768	1 312	540	562	50 827	300	108 476
Накопичена амортизація								
На 1 січня 2026 року	(6 758)	(11 106)	(971)	(500)	-	(44 091)	-	(63 426)
Нараховано за період	(371)	(774)	(70)	(6)	-	(1 943)	-	(3 164)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 червня 2026 року	(7 129)	(11 880)	(1 041)	(506)	-	(46 034)	-	(66 590)
Залишкова вартість								
На 1 січня 2026 року	24 984	5 432	168	40	1 101	5 076	-	36 801
На 30 червня 2026 року	31 038	4 888	271	34	562	4 793	300	41 886

Рух за статтями основних засобів та нематеріальних активів у 2025 році був таким:

	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Меблі та інвентар</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Капітальні інвестиції за основними засобами</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Капітальні інвестиції за нематеріальними активами</i>	<i>Усього</i>
Первісна або переоцінена вартість								
На 1 січня 2025 року	31 722	18 054	1 142	540	-	52 322	-	103 780
Надходження	20	1 658	3	-	2 393	4 940	194	9 208
Вибуття	-	(3 174)	(6)	-	(1 292)	(8 095)	(194)	(12 761)
На 31 грудня 2025 року	31 742	16 538	1 139	540	1 101	49 167	-	100 227
Накопичена амортизація								
На 1 січня 2025 року	(6 053)	(12 880)	(963)	(489)	-	(48 827)	-	(69 212)
Нараховано за рік	(705)	(1 400)	(14)	(11)	-	(3 359)	-	(5 489)
Вибуття	-	3 174	6	-	-	8 095	-	11 275
На 31 грудня 2025 року	(6 758)	(11 106)	(971)	(500)	-	(44 091)	-	(63 426)
Залишкова вартість								
На 1 січня 2025 року	25 669	5 174	179	51	-	3 495	-	34 568
На 31 грудня 2025 року	24 984	5 432	168	40	1 101	5 076	-	36 801

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Станом на 30 червня 2026 року балансова вартість будівель становила б 19 617 тис. грн. (2025 р.: 16 355 тис. грн.), якщо будівлі обліковувались за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

Станом на 30 червня 2026 року первісна вартість повністю зношених активів була наступною: комп'ютери та офісне обладнання – 7 679 тис. грн. (2025 р.: 7 679 тис. грн.), меблі та інвентар – 733 тис. грн. (2025 р.: 733 тис. грн.), транспортні засоби – 483 тис. грн. (2025 р.: 483 тис. грн.), нематеріальні активи – 43 625 тис. грн. (2025 р.: 43 080 тис. грн.). Станом на 30 червня 2026 та 2025 років Банк не мав основних засобів, які ним не використовувались.

8. Оподаткування

Станом на 30 червня 2026 року та 2025 рік відстрочений податковий актив і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	2024 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		2025 р.	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		30.06.2026 р.
		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід		у Звіті про прибутки і збитки	у Звіті про інший сукупний дохід	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:							
Резерви під знецінення і резерви під інші збитки	15	56	-	71	(65)	-	6
Основні засоби	545	14	-	559	(214)	11	356
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	257 265	278	-	257 543	2 366	-	259 909
Невизнаний відстрочений податковий актив	(257 280)	(334)	-	(257 614)	(2 301)	-	(259 915)
Відстрочений податковий актив	545	14	-	559	(214)	11	356
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:							
Інвестиції цінні папери	(1 670)	-	411	(1 259)	-	60	(1 199)
Відстрочене податкове зобов'язання	(1 670)	-	411	(1 259)	-	60	(1 199)
Усього відстрочене податкове (зобов'язання)/ актив	(1 125)	14	411	(700)	(214)	71	(843)

Базова (основна) ставка податку, що застосовується для оподаткування прибутку банків у 2026 році становить 50% (2025 р.: 25%). За результатами податкових (звітних) періодів 2026 року банки не можуть зменшувати поточний результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років.

Залишки відстрочених податків оцінюються Банком із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

9. Інші активи та зобов'язання

Інші фінансові активи включають наступне:

	<u>30.06.2026 р.</u>	<u>2025 рік</u>
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	244	-
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	34	32
Інше	6	6
Усього інших фінансових активів за амортизованою вартістю до вирахування резерву	284	38
Резерви під кредитні збитки (Примітка 10)	(36)	(36)
Усього інших фінансових активів	248	2

Для інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк застосовує спрощений підхід до формування резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє здійснювати розрахунок резерву під очікувані збитки одразу за весь строк життя інструменту. Для оцінки очікуваного кредитного збитку інші фінансові активи об'єднані у категорії за кількістю днів прострочення.

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю за основною діяльністю визначається згідно з матрицею резервування, яка наведена у таблиці нижче. Матриця резервування передбачає фіксовану ставку резервування, залежно від кількості днів прострочення активу.

	PD	Валова балансова вартість 30.06.2026 р.	PD	Валова балансова вартість 2025 р.
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю				
- поточні	0,00	244	0,00	-
- прострочені менше ніж 7 днів та поточні нараховані доходи	0,29	4	0,29	2
- прострочені від 8 до 30 днів	12,50	0	12,50	-
- прострочені від 31 до 60 днів	13,61	0	13,61	-
- прострочені від 61 до 90 днів	13,61	0	13,61	-
- прострочені більше ніж 91 день	100,00	36	100,00	36
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву		284		38
Резерв під очікувані кредитні збитки		(36)		(36)
Усього інших фінансових активів		248		2

Зміна валової балансової вартості інших фінансових активів (спрощений підхід ECL до кінця строку дії):

	<u>30.06.2026 р.</u>	<u>2025 рік</u>
1 січня	38	170
Пові інші фінансові активи	347	171
Інші фінансові активи, визнання яких було припинене протягом звітного періоду	(101)	(304)
Вплив інших змін (в т.ч. вплив зміни валютних курсів)	-	1
30 червня	284	38

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Інші активи включають наступне:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>2025 рік</i>
Інші передплатені податки	8 149	8 163
Попередня оплата за страхуванням, комунальні та інші послуги	3 274	3 671
Матеріали	345	1 870
Нерухоме майно	1 697	1 697
Передоплати за придбання основних засобів	123	309
Усього інших активів до вирахування резерву	13 588	15 710
Резерв під злігнення (Примітка 10)	(13)	(142)
Усього інших активів	13 575	15 568

Нерухоме майно статті «Інші активи» включає в себе вартість об'єктів нерухомого майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя та не відповідає критеріям визнання для категорій «Інвестиційна нерухомість» та «Необоротні активи, утримувані для продажу».

Інші фінансові зобов'язання включають наступне:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>2025 рік</i>
Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	839	848
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	64	63
Усього інших фінансових зобов'язань	903	911
Інші зобов'язання включають наступне:		
	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>2025 рік</i>
Нарахування за невикористаними відпустками та інші нарахування, пов'язані з заробітної платою	2 945	1 138
Кредиторська заборгованість за отриманими послугами	264	360
Доходи майбутніх періодів	175	164
Податки до сплати, крім податку на прибуток	88	76
Кредиторська заборгованість за платежами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	40	44
Інше	3	3
Усього інших зобов'язань	3 515	1 785

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

10. Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями

Узгодження резервів під очікувані кредитні збитки за іншими активами та зобов'язаннями було таким:

	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Інші активи</i>	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
На 31 грудня 2024 року	20	62	-	82
І нарахування / (відпорування)	20	80	-	100
Списання безнадійної заборгованості	(5)	-	-	(5)
Випливи інших змін (в т.ч. випливи змін валютних курсів)	1	-	-	1
На 31 грудня 2025 року	36	142	-	178
І нарахування / (відпорування)		-129	-	-129
На 30 червня 2026 року	36	13	-	49

Резерви під очікувані кредитні збитки за іншими активами вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>2025 рік</i>
Поточні рахунки		
- Фізичні особи	17 444	18 316
- Юридичні особи	36 998	108 078
Строкові кошти		
- Фізичні особи	6 767	7 600
- Юридичні особи	7 542	7 003
Усього коштів клієнтів	68 751	140 997

Станом на 30 червня 2026 року кошти клієнтів у сумі 32 243 тис. грн. (49,81%) належали десяти найбільшим клієнтам (2025 р.: 106 222 тис. грн., або 75,34%).

Відповідно до українського законодавства Банк зобов'язаний видати вклад або його частину та нараховані проценти на першу вимогу вкладника за договором банківського вкладу (депозиту) на вимогу, а за договором банківського строкового вкладу (депозиту) Банк зобов'язаний видати вклад та нараховані проценти зі спливом строку, визначеного у договорі банківського вкладу (депозиту).

Станом на 30 червня 2026 року Банк переглянув позиції з розподілу коштів за видами економічної діяльності у зв'язку зі значною зміною залишків коштів клієнтів у розрізі галузей в порівнянні з попередніми періодами.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності є таким:

	<i>30.06.2026р.</i>	%	<i>2025 рік</i>	%
Фізичні особи	24 211	35,2	25 916	18,4
Торівля	21 886	31,8	24 368	17,3
Нерезиденти-інвестори	7 607	11,1	7 409	5,3
Будівництво	4 668	6,8	2 323	1,6
Інформація та телекомунікації	2 777	4,0	366	0,2
Освіта	1 644	2,4	672	0,5
Сфера послуг з нерухомістю	1 294	1,9	527	0,4
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	917	1,3	73 939	52,4
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	408	0,6	2 277	1,6
Інше	3 339	4,9	3 200	2,3
Усього коштів клієнтів	68 751	100,0	140 997	100,0

12. Субординований борг

У березні 2025 року Банк отримав кошти на умовах субординованого боргу у розмірі 13 000 тис. грн. терміном на 8 років зі сплатою 8 процентів річних.

Балансова вартість субординованого боргу на 30 червня 2026 р. складає 13 068 тис.грн.

13. Цінні папери власного боргу

Корпоративні облігації серії А (ISIN UA5000015694), Свідоцтво про реєстрацію № 26/2/2025, строк погашення 23- 30.11.2045 р, відсоткова ставка 0,01% (одна сота) відсотка річних на весь період обігу облігацій

В червні 2026 року НКЦПФР було зареєстровано другий випуск іменних корпоративних облігацій Банку (серія В) у кількості 30 000 шт., номінальною вартістю 1000 грн на загальну суму 30 000 тис. грн. та видано тимчасове Свідоцтво про реєстрацію випуску. Період розміщення триватиме до 27 серпня 2026 року (включно).

Відсоткова ставка за облігаціями серії В встановлена в розмірі 0,01% (одна сота) відсотка річних на весь період обігу облігацій. Дата початку погашення облігацій – 24.06.2046 р. Дата закінчення погашення облігацій – 30.06.2046 р.

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>31.12.2025 р.</i>
Серія А	1 741	384
Серія В	349	-
Усього	2 090	384

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***14. Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати включають:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю	3 392	6 534
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю	13 840	15 760
Усього процентних доходів за ефективною процентною ставкою	17 232	22 294
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою вартістю	(1 544)	(3 580)
Усього процентних витрат за ефективною процентною ставкою	(1 544)	(3 580)
Чисті процентні доходи	15 688	18 714

15. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід включає:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Розрахунково-касові операції	1 906	2 794
Операції з цінними паперами	120	141
Операції на валютному ринку	7	6
Усього комісійних доходів	2 033	2 941
Розрахунково-касові операції	(3 870)	(3 263)
Операції з цінними паперами	(191)	(139)
Усього комісійних витрат	(4 061)	(3 402)
Чистий комісійний (збиток)/дохід	(2 028)	(461)

16. Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток включають:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Надані кредити, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збитки	12	73
Усього чистий прибуток за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	12	73

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

17. Інші доходи

Інші доходи включають:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Прибуток від первісного визнання фінансових інструментів	31 220	-
Дохід від надання в користування банківських ссфів	180	186
Штрафні санкції	10	7
Інші доходи	4	7
Фінансова допомога	-	12 000
Прибуток від вибуття активів на продаж та інших оборотних активів	-	6 116
Усього інші доходи	31 414	18 316

18. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>30.06.2025 р.</i>
Витрати на персонал	34 549	27 794
Внески на обов'язкове соціальне страхування	6 229	5 443
Усього витрати на персонал	40 778	33 237
Ремонт та обслуговування основних засобів	4 785	6 076
Витрати на телекомунікаційні послуги	1 984	1 632
Юридичні та консультаційні послуги	1 306	957
Комунальні платежі за власне майно	1 122	1 042
Послуги центр обробки даних	1 006	872
Охоронні послуги	685	426
Офісне приладдя	297	279
Членські внески	283	214
Послуги зв'язку	232	146
Операційні податки	135	113
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	85	106
Представницькі витрати	56	50
Витрати на оперативний лізинг*	26	25
Витрати по збору коштів	22	20
Страхування власного майна	15	13
Витрати на оцінку майна	3	2
Витрати на відраження і супутні витрати	-	18
Інше	194	192
Усього інші операційні витрати	12 236	12 183

*Витрати на оперативний лізинг в першому півріччі 2026 року склалися з витрат оренди з низькою вартістю активу у розмірі 0 тис. грн. (2025: 0 тис. грн.) та за короткостроковою орендою у розмірі 26 тис. грн. (2025: 51 тис. грн.).

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ
за перше півріччя 2026 року
*(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***19. Оцінка справедливої вартості****Процедури оцінки справедливої вартості**

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

Служба управління ризиками, Казначейство та Департамент інвестиційної нерухомості та господарської діяльності Банку визначають політику і процедури як для періодичної оцінки справедливої вартості, як у випадку некотируваних цінних паперів, некотируваних похідних фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості, так і для одноразової оцінки, наприклад, у випадку оцінки активів, призначених для продажу.

Для оцінки значимих активів, таких, як нерухомість, залучаються сторонні (незалежні) оцінювачі. До переліку критеріїв, що визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність і дотримання професійних стандартів. Після обговорення зі сторонніми оцінювачами, Банк приймає рішення про те, які методики оцінки та вхідні дані повинні використовуватися в кожному випадку.

На кожную звітну дату Банк аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, щодо яких відповідно до облікової політики потрібна переоцінка або повторний аналіз. Для цілей даного аналізу Банк перевіряє основні вхідні дані, використані при попередній оцінці, зіставляючи інформацію в оціночних розрахунках з договорами та іншими значущими документами. Разом із незалежними оцінювачами Банк також порівнює кожен змін справедливої вартості кожного активу і зобов'язання із даними, отриманими з відкритих джерел інформації (верифікація майна), та робить висновок, чи є така зміна обґрунтованою. Періодично Банк і незалежні оцінювачі представляють результати оцінки службі внутрішнього аудиту і незалежним (зовнішнім) аудиторам Банку. При цьому глибоко критично аналізуються та подекуди дебатовуються основні припущення, які були використані при проведенні робіт із незалежної оцінки.

Для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості усі активи розподіляються за ієрархією на Рівні 1, 2 або 3 в залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінок справедливої вартості активів, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому, які можна викласти таким чином:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки. Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості і, за наявності, має бути використана без коригування для оцінки справедливої вартості.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активів чи зобов'язань, яких немає у відкритому доступі.

Ієрархія джерел справедливої вартості

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Використовуються наступні способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань:

Справедлива вартість державних облігацій України, оцінюється за 1 та 2 рівнем ієрархії у залежності від того, наскільки вхідні дані, використані для оцінки справедливої вартості, піддаються спостереженню, і важливості таких вхідних даних для оцінки справедливої вартості у цілому.

Кореспондентські рахунки та кошти в інших банках оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дискontовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних,

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників банку та його профілю ризику.

Будівлі та офісні приміщення оцінюються за 2 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень, при цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів, використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

Нерухомість на стадії будівництва оцінюється за 3 рівнем ієрархії. Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень. При цьому використовується метод порівняння продажів, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується метод капіталізації доходу. Для методу порівняння продажів ціни ринкових продажів по співставним об'єктам нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкта нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки, є ціна за квадратний метр об'єкта нерухомості.

Інші фінансові інструменти

Внаслідок відсутності в Україні активного вторинного ринку для коштів в інших банках, коштів банків, кредитів та заборгованості клієнтів, дебіторської та кредиторської заборгованості, надійна оцінка ринкової вартості цих інструментів відсутня.

Для фінансових активів та зобов'язань з коротким строком погашення припускається, що балансова вартість приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів на вимогу та поточних рахунків, що не мають визначеного строку погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за 3 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.

Депозитні сертифікати оцінюються за 2 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Кошти клієнтів оцінюються за 2 рівнем ієрархії через дисконтовані потоки грошових коштів. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента та його профілю ризику.

З метою розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче представлений аналіз активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 30 червня 2026 року:

Оцінка справедливої вартості з використанням:				
Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)	Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	163 990	-	-	163 990
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	343	343
Основні засоби (будівлі)	-	31 038	-	31 038
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 671	-	20 691	31 362
Інвестиції в цінні папери	-	33 014	-	33 014
Кошти в інших банках	-	-	9 550	9 550
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	311	311
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	61 627	-	61 627
Цінні папери власного боргу	-	3 384	-	3 384
Субординований борг	-	8 534	-	8 534

У таблиці нижче представлений аналіз активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, в розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2025 року:

Оцінка справедливої вартості з використанням:				
Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані входні дані (Рівень 2)	Значні неспостережувані входні дані (Рівень 3)	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції в цінні папери	195 585	-	-	195 585
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	359	359
Основні засоби (будівлі)	-	24 984	-	24 984
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 692	-	20 363	27 055
Інвестиції в цінні папери	-	84 158	-	84 158
Кошти в інших банках	-	-	8 436	8 436
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	628	628
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти клієнтів	-	141 017	-	141 017
Цінні папери власного боргу	-	912	-	912
Субординований борг	-	9 316	-	9 316

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче наведено порівняння за категоріями балансової вартості та справедливої вартості фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю. Таблиця не містить інформації щодо справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань:

	01.07.2026 рік		2025 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 362	31 362	27 055	27 055
Кошти в інших банках	9 550	9 550	8 436	8 436
Інвестиції в цінні папери	33 014	33 014	84 158	84 158
Кредити та заборгованість клієнтів	311	311	628	628
Фінансові зобов'язання				
Кошти клієнтів	(68 751)	(61 627)	(140 997)	(141 017)
Цінні папери власного боргу	(2 090)	(3 384)	(384)	(912)
Субординований борг	(13 068)	(8 534)	(13 071)	(9 316)

Справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам, в іноземній валюті неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження НБУ ринок цих фінансових інструментів протягом 2026 та 2025 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів. Станом на кінець дня 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року балансова вартість таких кредитів складала 311 тисяч гривень та 628 тисяч гривень, відповідно.

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Методика розрахунку

Для оцінки справедливої вартості кредиту в портфелі Банку застосовується дохідний метод (розглядаються майбутні суми (грошові потоки або доходи і витрати) від набору можливих сценаріїв повернення боргу і береться до розрахунку кожен з них, навіть якщо ймовірність реалізації окремого сценарію з такого діапазону невелика. Оцінка очікуваних грошових потоків в рамках сценарного аналізу здійснюється на підставі прогнозу грошових потоків, і розраховується шляхом врахування цих потоків по ставці дисконтування («ринкова ставка») з урахуванням періоду (терміну) надходжень грошових потоків. Банк дисконтує грошові потоки з метою визначення вартості грошових потоків, що відносяться до майбутніх періодів, на даний момент часу.

Вхідні дані для розрахунку

Банк використовує наступні вхідні дані для розрахунку справедливої вартості кредитів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- очікувані грошові потоки;
- ставка дисконтування («ринкова ставка»);
- справедлива вартість забезпечення;
- ймовірності реалізації сценаріїв з урахуванням судження Банку, яке ґрунтується в тому числі, але не обмежуючись, на історичному досвіді взаємодії з позичальником.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)***Чутливість**

Чутливість кредитів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток до зовнішніх факторів відображає вплив припустимих змін справедливої вартості забезпечення та ставки дисконтування на справедливую вартість

*Станом на**30 червня 2026 року*

	Вартість забезпечення +15 %	Вартість забезпечення -15 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні вартості забезпечення	42	(42)

*Станом на**30 червня 2025 року*

	Ставка дисконтування +5 %	Ставка дисконтування -5 %
Чистий вплив на прибуток, при зміні ставки дисконтування	(2)	2

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою процентною ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі встановлених ринкових цін. У випадку не котируваних боргових інструментів використовується модель дисконтованих грошових потоків за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду часу до погашення для боргових інструментів з аналогічними умовами і кредитним ризиком.

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

20. Аналіз строків погашення фінансових активів та фінансових зобов'язань

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення..

	01.07.2026 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 362	-	31 362
Кошти в інших банках	9 550	-	9 550
Інвестиції в цінні папери	38 659	158 345	197 004
Кредити та заборгованість клієнтів	368	286	654
Інші фінансові активи	248	-	248
Усього	80 187	158 631	238 818
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	68 751	-	68 751
Цінні папери власного боргу	-	2 090	2 090
Субординований борг	66	13 002	13 068
Інші фінансові зобов'язання	894	9	903
Усього	69 711	15 101	84 812
Чиста сума	10 477	143 530	154 006

	2025 рік		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 055	-	27 055
Кошти в інших банках	8 436	-	8 436
Інвестиції в цінні папери	180 720	99 023	279 743
Кредити та заборгованість клієнтів	685	302	987
Інші фінансові активи	2	-	2
Усього	216 898	99 325	316 223
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	140 997	-	140 997
Цінні папери власного боргу	-	384	384
Субординований борг	68	13 003	13 071
Інші фінансові зобов'язання	911	-	911
Усього	141 976	13 387	155 363
Чиста сума	74 922	85 938	160 860

У наведених таблицях відображені очікувані грошові потоки, розраховані Банком без урахування історичної інформації про погашення депозитів у попередніх періодах. У таблицях представлено строки погашення, що їх передбачено відповідними договорами (при цьому враховано песимістичний сценарій в частині

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

повернення кредитів, а саме якщо платіж по кредиту прострочений, то весь кредит відноситься в строк «Понад один рік»). Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення платежу.

Управління ризиком ліквідності Банку включає оцінку основних поточних рахунків, тобто стабільного залишку коштів клієнтів, визначених за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації щодо коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 червня 2026 року незнижувальні залишки оцінювалися в 26 909 тис. грн., що складало 70% від суми мінімального обсягу коштів на поточних рахунках протягом звітного періоду (за підсумками роботи протягом 12 міс. 2025 р.: 28 646 тис. грн.).

21. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювалися б між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець періоду, а також відповідні суми витрат і доходів за період представлені нижче:

	30.06.2026 р.				2025 р.			
	<i>Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані особи</i>	<i>Акціонери і компанії, що мають істотний вплив на Банк</i>	<i>Підприємства під спільним контролем</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані особи</i>
Інші зобов'язання на 1 січня	-	-	4	-	-	-	4	-
Чисте збільшення / (зменшення) інших зобов'язань протягом періоду	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання на 30 червня	-	-	4	-	-	-	4	-
Кошти клієнтів на 1 січня	9	165	3 165	167	6 110	204	2 911	39
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів протягом періоду	10	313	1 402	(165)	(6 101)	(39)	254	128
Кошти клієнтів 30 червня	19	478	4 567	2	9	165	3 165	167
Процентні витрати	-	51	-	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	106	3	23	2	201	2	45	12
Інші доходи	-	-	3	-	-	22 645	7	-

До статті «Інші доходи» включено безповоротну фінансову допомогу, отриману від пов'язаної особи (компанії – резидента, спорідненої особи).

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Винагорода управлінському персоналу, що складається з членів Наглядової ради, Правління та ключового персоналу, включала наступні статті:

	<i>30.06.2026 р.</i>	<i>2025 р.</i>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	14 502	22 459
Відрахування на соціальне забезпечення	1 883	3 655
Усього виплат ключовому управлінському персоналу	16 385	26 114

Сума сформованого забезпечення на виплату щорічних оплачуваних відпусток та додаткових пільгових відпусток управлінському персоналу відповідно до чинного законодавства України станом на 31.06.2026 року становить 735 тис. грн. (2025 рік: 103 тис. грн.).

За перше півріччя 2026 року додаткових виплат, що пов'язані з звільненням працівників Банку, в тому числі в зв'язку з скороченням персоналу не було.

22. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2026 року

	<i>Найменування звітних сегментів</i>		<i>Всього</i>
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Процентні доходи	17 194	38	17 232
Комісійні доходи	127	1 906	2 033
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 887	-	2 887
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	12	12
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції	74	-	74
- курсові різниці	596	-	596
Інші доходи	31 220	194	31 414
Усього доходів	52 098	2 150	54 248
Процентні витрати	(126)	(1 418)	(1 544)
Резерви під знецінення процентних активів	-	809	809
Комісійні витрати	(191)	(3 870)	(4 061)
Витрати на персонал	(1 900)	(38 878)	(40 778)
Знос та амортизація	-	(3 164)	(3 164)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 248)	(10 988)	(12 236)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	-	129	129
Усього витрат	(3 465)	(57 380)	(60 845)
Усього прибутку/(збитку) сегменту	48 633	(55 230)	(6 597)
Витрати на податок на прибуток		(214)	(214)
Прибуток			(6 811)

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ**за перше півріччя 2026 року***(в тис. грн., якщо не зазначено інше)*

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2025 року

	Найменування звітних сегментів		Всього
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Процентні доходи	22 215	79	22 294
Комісійні доходи	147	2 794	2 941
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з фінансовими активами та зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	72	80
Чистий прибуток / (збиток) за операціями з іноземною валютою			
- торгові операції	145	-	145
- курсові різниці	(358)	-	(358)
Інші доходи	-	18 316	18 316
Усього доходів	22 157	21 261	43 418
Процентні витрати	-	(3 580)	(3 580)
Резерви під знецінення процентних активів	-	144	144
Комісійні витрати	(139)	(3 263)	(3 402)
Витрати на персонал	(1 582)	(31 655)	(33 237)
Знос та амортизація	-	(3 038)	(3 038)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 068)	(11 115)	(12 183)
Резерви під знецінення інших активів та зобов'язань	-	47	47
Усього витрат	(2 789)	(52 460)	(55 249)
Усього прибутку / (збитку) сегменту	19 368	(31 199)	(11 831)
Витрати на податок на прибуток		16	16
Прибуток			(11 815)

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2026 року

	Найменування звітних сегментів		Всього
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Активи сегментів	220 041	74 238	294 279
Зобов'язання сегментів	2 090	87 080	89 170

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2025 року

	Найменування звітних сегментів		Всього
	<i>Основний сегмент</i>	<i>Інші</i>	
Активи сегментів	290 501	74 145	364 646
Зобов'язання сегментів	-	165 159	165 159

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

за перше півріччя 2026 року

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

23. Події після звітної дати

Підписано договір з придбання 100% акцій АТ «БТА БАНК» (Україна) між ТОВ "НОВАПЕЙ ІНВЕСТ" та АТ "БТА Банк" (Казахстан). Закриття угоди очікується до кінця 2026 року.

Протягом липня 2026 року продовжувалось розміщення другого випуску іменних корпоративних облігацій Банку (серія В), за цей період було розміщено 11 500 штук. Всього з моменту реєстрації у червні 2026 року НКЦПФР другого випуску іменних корпоративних облігацій Банку (серії В) було розміщено 18 500 штук. Станом на 20.07.2026 для подальшого продажу залишилось 11 500 штук власних облігацій Банку (серії В). Період розміщення триває до 27 серпня 2026 року (включно).

Інших суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження проміжної фінансової звітності Банку за перше півріччя 2026 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Євген Безвужко

Галина Грідіна

20 липня 2026 року

