

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

Проміжна скорочена фінансова звітність
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

ЗМІСТ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2025 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року (непрямий метод)	6
ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	14
Примітка 7. Інші фінансові активи	15
Примітка 8. Інші активи	16
Примітка 9. Кошти клієнтів	17
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 11. Зобов'язання з лізингу (оренди)	18
Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 13. Інші зобов'язання	19
Примітка 14. Субординований борг	19
Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	19
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	20
Примітка 17. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 19. Інші операційні доходи	21
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток	22
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	22
Примітка 23. Операційні сегменти	23
Примітка 24. Управління капіталом	25
Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами	26
Примітка 26. Події після дати балансу	27

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2025 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 червня 2025 року (неаудовано)	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	98 746	63 983
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	572	3 203
Інвестиції в цінні папери	6	163 778	223 981
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		79 178	84 221
Активи з права користування		602	594
Інші фінансові активи	7	9 683	10 039
Інші активи	8	9 057	8 433
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		361 616	394 454
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	9	156 044	157 808
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочене податкове зобов'язання		202	202
Резерви за зобов'язаннями	10	7	8
Зобов'язання орендаря	11	557	536
Інші фінансові зобов'язання	12	6 646	5 724
Інші зобов'язання	13	13 219	15 792
Субординований борг	14	40 356	40 368
Усього зобов'язань		217 031	220 438
Статутний капітал	15	338 100	338 100
Емісійні різниці	15	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(229 157)	(199 726)
Резерви та інші фонди банку		15 059	15 059
Резерви переоцінки		2 659	2 659
Усього власного капіталу		144 585	174 016
Усього пасивів		361 616	394 454

Затверджено до випуску та підписано

06 серпня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер




Д.Я. Золотько

Т.А. Гадомська

Степура В.С.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)			
		За тримісячний період, що закінчився 30 червня (неаудовано)		За шестимісячний період, що закінчився 30 червня (неаудовано)	
		2025	2024	2025	2024
Процентні доходи	17	7 769	8 979	16 314	18 607
Процентні витрати	17	(2 614)	(2 957)	(5 782)	(5 904)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 155	6 022	10 532	12 703
Комісійні доходи	18	6 410	6 157	12 883	12 920
Комісійні витрати	18	(2 064)	(1 777)	(4 332)	(3 692)
Чистий прибуток/збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		345	316	562	655
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		5	146	(10)	228
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4,5,6,7	(42)	155	83	3 978
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	-	(2)	-	(1)
Інші операційні доходи	19	110	147	250	1 310
Витрати на виплати працівникам	20	(13 372)	(13 529)	(27 104)	(27 253)
Витрати зносу та амортизація	20	(2 823)	(2 930)	(5 664)	(6 002)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(8 462)	(8 410)	(16 631)	(16 192)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Витрати на податок на прибуток	21	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Прибуток/(збиток) за звітний період		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Усього сукупного доходу за рік					
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		(14 738)	(13 705)	(29 431)	(21 346)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	22	(0,64)	(0,60)	(1,28)	(0,93)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн..	22	(0,64)	(0,60)	(1,28)	(0,93)

Затверджено до випуску та підписано

06 серпня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Степура В.С.

т 38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)



Д. Я. Золотько

Т. Г. Гадомська

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2024 року		338 100	17 924	13 080	811	(148 190)	221 725
Прибуток/(збиток) за період		-	-	-	-	(21 346)	(21 346)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2024 (неаудовано)		338 100	17 924	13 080	811	(169 536)	200 379
Залишок на 01 січня 2025 року		338 100	17 924	15 059	2 659	(199 726)	174 016
Прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	(29 431)	(29 431)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2025 (неаудовано)		338 100	17 924	15 059	2 659	(229 157)	144 585

Затверджено до випуску та підписано

06 серпня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Д. Я. Золотько

Т. Г. Бадомська

Клютіна Н.М.
+38 (044) 294-75-85 (вн. 44270)

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 30 червня 2024 року (неаудовано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(29 431)	(21 346)
<i>Коригування:</i>			
Знос та амортизація		5 664	6 002
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	4,5,6,7	(85)	(3 980)
Амортизація дисконту/(премії)		477	(765)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток		-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		10	(228)
(Нараховані доходи)		4 266	(4 833)
Нараховані витрати		(158)	358
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	1
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(19 257)	(24 791)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	55 727	98 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	2 672	10 953
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	201	3 692
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(622)	(135)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(1 616)	(51 588)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	10	(1)	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	12	922	(1 163)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	(2 573)	79
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		35 453	35 048
Податок на прибуток, що сплачений		-	(7 751)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		35 453	27 297
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання основних засобів		(1)	(3)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(13)	(242)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(14)	(245)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		-	-
Погашення частки орендного зобов'язання		(637)	(666)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(637)	(666)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(39)	729
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	4	34 763	27 115
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		63 983	53 713
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		98 746	57 012

Затверджено до випуску та підписано
06 серпня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Стенура В.С. +38 (044) 294-75-85 (вн. 44244)

Handwritten signature



Д.Я. Золотько
Т.І. Гадомська

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування Банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження Банку: 01135, м. Київ, площа Галицька, 1

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство

Банк зареєстровано в Україні.

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства на приватне. Зміна типу відбулась в зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України № 2210-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16 листопада 2017 року.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Головний офіс Банку знаходиться в м. Києві. На звітну дату Банк має 11 діючих відділень в містах Києві, Львові, Одесі, Житомирі, Жмеринці, с. Зарванці.

АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є членом міжнародних платіжних систем VISA та Master Card, національної платіжної системи ПРОСТПР.

Мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 30 червня 2025 року Банк обслуговував 4 608 клієнтів.

Акціонерами Банку на 30 червня 2025 року є Держава Україна, 2 юридичні особи та 1 фізична особа.

Істотною участю в акціонерному капіталі Банку станом на 30.06.2025 року в розмірі 88,89% володіє Держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України.

За станом на кінець дня 31.12.2024р. та 30.06.2025р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складала:

- Наглядова рада Банку – 0 %
- Правління Банку – 0%

Проміжна скорочена фінансова звітність затверджена до випуску 06 серпня 2025 року.

При складанні проміжної скороченої фінансової звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Проміжна скорочена фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» протягом 6 місяців 2025 року не здійснював.

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

Динаміка інфляції. Від початку повномасштабної війни ІСЦ (рівень інфляції) почав швидке зростання, досягнувши піку 26,6 % р/р у грудні 2022 р. Внаслідок впровадження регулятором та Урядом низки взаємопов'язаних антиінфляційних заходів протягом 2023 р. та I кварталу 2024 р. цінова динаміка значно покращилась: у березні 2024 р. рівень інфляції знизився до 3,2 % р/р. Натомість накопичення в економіці проблем, пов'язаних із тривалими бойовими діями, та збереження високих воєнних ризиків обумовили відновлення негативних тенденцій у сфері ціноутворення та прискорення темпів цінового зростання. Лише у червні 2025 р., уперше за чотирнадцять місяців поспіль, в Україні було зафіксоване зниження темпів інфляції: індекс споживчих цін у річному вимірі знизився до 14,3 % порівняно з 15,9 % у травні. Висока інфляція структурно обумовлена переважно зростанням цін на товари першої необхідності, зокрема харчових продуктів. За оцінками регулятора, наведеними в Інфляційному звіті НБУ за квітень 2025 р., вже з літа поточного року інфляція почне знижуватися, досягнувши позначки 8,7 % наприкінці 2025 р., натомість до цільового таргету 5 % +/- 1 в. п. інфляція повернеться лише за підсумками 2026 р. Формування тенденції зниження інфляції може стати передумовою відновлення практики поступового зниження облікової ставки з метою стимулювання кредитної активності банків.

Політика «дорогих грошей». З літа 2022 р., на тлі негативної інфляційної та курсової динаміки, регулятор повернувся до реалізації політики «дорогих грошей», що передбачає забезпечення безумовної привабливості для клієнтів банків гривневих активів. Окрім заходів, спрямованих на підтримку курсу національної валюти, ця політика вимагає збереження облікової ставки на рівні, вищому за поточний рівень інфляції. Саме з метою боротьби з високою інфляцією у червні 2022 р. регулятор був змушений одноразово підвищити облікову ставку з 10 до 25 % річних. Поточний рівень облікової ставки (15,5 % річних станом на 01.07.2025 р.) на тлі наявної інфляційної динаміки, очевидно, буде зберігатись у короткостроковій перспективі, до досягнення впевненого та тривалого зниження показників інфляції.

Міжнародні резерви. Незважаючи на інфляційний тиск, міжнародні резерви країни продовжують перебувати у діапазоні історичних максимумів. Станом на 01.07.2025 р. обсяг міжнародних резервів зріс з попередньої позначки 44,5 млрд дол. США до 45,1 млрд дол. США, або на 1,2 %. Основними чинниками такої динаміки у червні були: інтервенції НБУ на валютному ринку, сальдо яких становило 3,0 млрд дол. США; надходження на користь Уряду від міжнародних партнерів на суму 4,1 млрд дол. США; витрати, пов'язані з обслуговуванням державного боргу – 524 млн дол. США та виплати на користь МВФ – 426 млн дол. США. Поточний обсяг міжнародних резервів України на 55 % перевищує довоєнний показник (29,1 млрд дол. США на 01.02.2022 р.). Прийнятним для країни розміром міжнародних резервів вважається прогнозована вартість майбутнього тримісячного імпорту, натомість п'ятиразовий еквівалент майбутнього імпорту характеризує наявний обсяг міжнародних резервів як оптимальний. Отже, обсяг міжнародних резервів, зафіксований станом на 01.07.2025 р., що є еквівалентом 5,6 місяців майбутнього імпорту, цілком коректно характеризувати як «більш ніж оптимальний». Натомість Україна на разі зберігає критичну залежність від зовнішніх партнерів у сфері надходження фінансової допомоги, що витрачається не лише на оборонні на інші бюджетні потреби, але й на підтримку курсової стійкості гривні.

Курсова динаміка. Від початку повномасштабної війни держава в особі НБУ була змушена реалізовувати політику фіксованого безготівкового курсу національної валюти, що тривала до жовтня 2023 р., після чого відбулася лібералізація процесу курсоутворення на безготівковому валютному ринку, що призвела до м'якої та поступової девальвації гривні до поточного рівня 41,78 грн / дол. США станом на 01.07.2025 р. Натомість на тлі значного скорочення експортного потенціалу країни в умовах тривалого збройного конфлікту та критичної залежності бюджету від зовнішньої підтримки країні-партнерів ризик подальшої девальвації гривні залишається високим.

Умови конкуренції на ринку банківських послуг. Станом на 01.06.2025 р. в Україні загалом працювали 60 банківських установ, у т. ч. 7 – банки з державною часткою, 14 – банки іноземних банківських груп та 39 – банки з приватним капіталом українського походження. При цьому на ринку банківських послуг протягом останніх років спостерігається очевидне домінування банківських установ з державною участю, на які загалом припадає близько 55 % загальних активів, 53 % чистих активів, 48 % кредитів та іншої заборгованості юридичних осіб, 53 % кредитів та іншої заборгованості населення, 54 % зобов'язань, 44 % коштів суб'єктів господарювання, 63 % вкладів населення, 85 % статутного капіталу банківської системи станом на 01.06.2025 р. Загалом це формує додаткові можливості для державних банків, проте суттєво обмежує потенціал розвитку конкуренції на ринку банківських послуг.

Фінансова інклюзія. Останніми роками в Україні поступово зменшується кількість працюючих банківських відділень (на 01.01.2014 р. – 19,3 тис., на 01.01.2022 р. – 6,7 тис., на 01.04.2025 р. – 5,0 тис.), що закономірно обмежує можливості зростання фінансової інклюзії, особливо у невеликих містах та сільській місцевості. Рішення НБУ, ВРУ та Уряду, спрямовані на унормування процесу створення банків фінансової інклюзії спрямовані, у першу чергу, на вирішення даної проблеми. Крім того, процес фізичного скорочення працюючих відділень стимулює активний розвиток дистанційних сервісів, що пропонує населенню все більша кількість банківських установ.

Регуляторні вимоги НБУ. Останнім часом в Україні триває процес відновлення «довоєнної» процедури регулювання діяльності банків з метою підвищення стійкості банківської системи в межах реалізації цілей чинної Стратегії НБУ. Зокрема, з урахуванням поточного стабільного стану банківського сектору було скасовано тимчасові особливості застосування заходів впливу до банків та відповідальних осіб банківських груп за допущення порушення лімітів відкритої валютної позиції та пруденційних нормативів, що виникли з початку повномасштабної війни та спричинені наслідками агресії. До банків, у яких станом на 03.07. 2025 р. є такі порушення, передбачено незастосування заходів впливу за умови подання до НБУ протягом трьох місяців плану заходів для підтримки або відновлення рівня капіталу. Водночас такі банки зобов'язані продовжувати дотримуватися визначених обмежень у своїй діяльності. Крім того, було скасовано норму, відповідно до якої банк, що порушив ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції, упродовж 10 днів позбавлявся можливості брати участь в операціях з купівлі-продажу доларів США за участю НБУ. Ця норма була покликана стимулювати банки дотримуватися лімітів валютної позиції за умов, коли традиційні заходи впливу до

порушників ліміту застосовувалися обмежено. Крім того, було здійснено черговий крок до наближення нормативно-правових актів НБУ у сфері банківського регулювання до стандартів ЄС. З 01.09.2025 р. для банків, а з 01.04.2026 р. для банківських груп встановлено мінімальне значення коефіцієнта левериджу на рівні 3 %. Нові вимоги сприятимуть підвищенню фінансової стійкості банків і подальшому зміцненню банківського сектору загалом, а також підвищать рівень еквівалентності українських регуляторних норм правилам ЄС.

Ключові ризики. Окрім головного ризику для банківської системи, що пов'язаний із пролонгацією збройного конфлікту високої інтенсивності, до переліку найбільш актуальних ризиків і загроз у найближчій перспективі, на нашу думку, слід віднести ризик фізичного руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, логістичних ланцюжків та об'єктів промисловості, що загалом може провокувати подальше скорочення обсягів виробництва та експорту, зростання бюджетного дефіциту та державного боргу, погіршення платоспроможності позичальників, зниження можливостей та зацікавленості населення укладати строкові депозитні угоди, зростання інфляції, подальшу девальвацію гривні, скорочення обсягу міжнародних резервів унаслідок обмеження надходжень з боку міжнародних донорів.

Станом на 01.07.2025 року валюта балансу Банку склала 361 616 тис. грн., що менше ніж за станом на 01.01.2025 року на 32 838 тис. грн. Зменшення валюти балансу в пасивах відбулося в основному за рахунок збитку в діяльності в розмірі 29 431 тис. грн., на зменшення валюти балансу в активах вплинуло зменшення вкладень Банку в цінні папери (зменшились на 60 203 тис. грн.), проте відбулося збільшення залишків грошових коштів та їх еквівалентів на 34 763 тис. грн.

За II квартал 2025 року Банк отримав збиток в розмірі 14 738 тис. грн., що більше за аналогічний період минулого року на 1 033 тис. грн.. Станом на 01.07.2025 року збиток в балансі Банку складає 29 431 тис. грн. і більший за збиток станом на 01.07.2024 року на 8 085 тис. грн. На збільшення збитку станом на 01.07.2025 в порівнянні зі збитком на 01.07.2024 року вплинуло недоотримання чистого процентного та комісійного доходу в розмірі 2 171 тис. грн. та 677 тис. грн. відповідно, менша сума розформування резервів, сформованих за фінансовими активами на 3 895 тис. грн.

За шестимісячний період 2025 року Банк має позитивний грошовий потік від операційної діяльності, який складає 35 453 тис. грн. Банк дотримується пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України, крім нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу та його складових (норматив Н1), який на 01.07.2025 року становив 117510 тис. грн. (при нормативному значенні не нижче 200 000 тис. грн).

Незважаючи на це, Банк продовжує підтримувати ліквідність на досить високому рівні, забезпечувати своєчасність платежів клієнтів та безперебійну роботу всіх відділень.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, в основному відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року та прийнятих нових поправок до стандартів, які вступили в дію починаючи з 1 січня 2025 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку включає в себе звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року.

Одиниці виміру, у яких подається проміжна скорочена фінансова звітність - тисячі гривень.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

На час подання проміжної скороченої фінансової звітності за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року, суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Готівкові кошти	41 298	37 736
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 064	8 900
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	45 526	18 499
3.1	України	45 526	18 499
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 142)	(1 152)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	98 746	63 983

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 (неаудовано)	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2024 (неаудовано)
1	Резерв під знецінення станом на початок звітного періоду	(1 152)	(1 101)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(19)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	10	-
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
5	Інші зміни	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 142)	(1 120)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 (неаудовано)	За шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2024 (неаудовано)
1	Валова балансова вартість на початок періоду	65 135	54 814
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	34 753	27 134
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-
4	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	99 888	81 948

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів (тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Високий рейтинг	40 211	36 649
2	Стандартний рейтинг	58 590	27 399
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 087	1 087
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	99 888	65 135

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	572	3 203
2	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	572	3 203

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

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Кредити юридичним особам	-	2 537
2	Кредити, що надані фізичним особам	493	664
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	951	1 026
4	Резерв під знецінення кредитів	(872)	(1 024)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	572	3 203

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 25.

Станом на 30 червня 2025 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 5 складає 308 тис. грн.; на 31 грудня 2024 року – 420 тис. грн.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	141	452	851	1 444
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	123	-	-	123
4	Середній кредитний ризик	18	-	-	18
5	Високий кредитний ризик	-	452	-	452
6	Дефолтні активи	-	-	851	851
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	141	452	851	1 444
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21)	-	(851)	(872)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	120	452	-	572

Таблиця 5.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 707	522	998	4 227
2	Мінімальний кредитний ризик	2 537	-	-	2 537
3	Низький кредитний ризик	170	-	-	170
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	522	-	522
6	Дефолтні активи	-	-	998	998
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	2 707	522	998	4 227
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26)	-	(998)	(1 024)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2 681	522	-	3 203

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2025 року	(26)	-	(998)	(1 024)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	-	-	-	-
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	5	-	34	39
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	151	151
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(38)	(38)
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2025 року	(21)	-	(851)	(872)

Протягом 1 півріччя 2025 року Банк списав за рахунок створених резервів знецінені кредити на загальну суму 151 тис. грн.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2024 року (неаудовано)

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв на 01 січня 2024 року	(62)	(251)	(10 981)	(11 294)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи/зміни в оцінках кредитного збитку за існуючими активами	-	251	3 613	3 864
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	44	-	36	80
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	4 781	4 781
7	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(305)	(305)
8	Інші зміни	-	-	-	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 червня 2024 року	(18)	-	(2 856)	(2 874)

Протягом 1 півріччя 2024 року Банк списав за рахунок створених резервів знецінені кредити на загальну суму 4 781 тис. грн.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	2 707	522	998	4 227
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	48	11	38	97
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 614)	(81)	(34)	(2 729)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(151)	(151)
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	141	452	851	1 444

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2024 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	15 007	717	12 025	27 749
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 545	-	872	3 417
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(13 911)	(125)	(36)	(14 072)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
6	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(4 781)	(4 781)
7	Інші зміни	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 641	592	8 080	12 313

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)		Станом на 31 грудня 2024 року	
		сума	%	сума	%
1	Будівництво	-	-	2 537	60,02
2	Фізичні особи	1 444	100,00	1 690	39,98
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 444	100,00	4 227	100,00

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	223 912
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69
4	Усього цінних паперів	163 778	223 981

Станом на 30 червня 2025 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 6 складає 3 587 тис. грн.; на 31 грудня 2024 року – 7 552 тис. грн.

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Боргові цінні папери	163 709	223 912
1.1	депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	75 032	57 096
1.2	облігації внутрішньої державної позики	88 677	166 816
1.3	облігації органів місцевого самоврядування	-	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	223 912
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	223 912

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	69	69
1.1	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	69	69
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69	69

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	-	-	163 709
2	Мінімальний кредитний ризик	163 709	-	-	163 709
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	-	-	163 709
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	163 709	-	-	163 709

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
2	Мінімальний кредитний ризик	223 912	-	-	223 912
3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	Усього валова балансова вартість боргових ЦП, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	223 912	-	-	223 912

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2025 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	223 912	-	-	223 912
2	Придбані /створені фінансові активи	17 936	-	-	17 936
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(78 139)	-	-	(78 139)
4	Інші зміни	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	163 709	-	-	163 709

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2024 року (неаудовано) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	303 105	-	-	303 105
2	Придбані /створені фінансові активи	105 441	-	-	105 441
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(198 164)	-	-	(198 164)
4	Інші зміни (рекласифікація)	-	-	-	-
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	210 382	-	-	210 382

Таблиця 6.8 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис. грн.)

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	69	69
Усього			69	69

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Станом на 30 червня 2025 року (неаудовано)	Станом на 31 грудня 2024 року
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 100	1 252
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 932	6 810
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	394	1 170
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами	1 492	887
5	Інші фінансові активи	419	608
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(654)	(688)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 683	10 039

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками, в сумі 6 713 тис. грн. та гарантійні внески за розрахунками з приймання платежів в сумі 219 тис. грн.