

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за 9 місяців, що завершилися 30.09.2026

м. Київ – 2026

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30.09.2026**	**5**
2.	**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що завершилися 30.09.2026**	**6**
3.	**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що завершилися 30.09.2026**	**7**
4.	**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що завершилися 30.09.2026**	**8**
5.	**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 6 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.09.2026:**	**9**
6.	**Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**	**9**
7.	**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**	**9**
8.	**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**	**11**
9.	**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**	**13**
10.	*Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*	13
11.	*Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.09.2026.*	13
12.	*Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за шестимісячний період, що закінчився 30.09.2025.*	13
13.	**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**	**13**
14.	*Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю*	13
15.	*Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.09.2026*	13
16.	*Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шестимісячний період, що закінчився 30.09.2025*	13
17.	*Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026*	14
18.	*Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025*	15
19.	*Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026*	15
20.	*Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025*	15
21.	*Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності*	16
22.	*Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.09.2026*	16
23.	*Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025*	16
24.	*Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.09.2026*	16
25.	*Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025*	17
26.	**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**	**17**
27.	*Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери*	17
28.	*Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026*	18
29.	*Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025*	18
30.	*Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за період, що закінчився 30.09.2026*	18
31.	*Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за період, що закінчився*	18

	30.09.2025	
32.	**Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи**	**18**
33.	**Примітка 8. Інші активи**	**19**
34.	*Таблиця 8.1. Інші активи*	19
35.	*Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2026*	20
36.	*Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2025*	20
37.	*Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за період, що завершився 30.09.2026*	20
38.	*Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за період, що завершився 30.09.2025*	21
39.	**Примітка 9. Кошти клієнтів**	**21**
40.	*Таблиця 9.1. Кошти клієнтів*	21
41.	*Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності*	21
42.	**Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями**	**22**
43.	*Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2026*	22
44.	*Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2025*	22
45.	**Примітка 11. Інші зобов'язання**	**22**
46.	**Примітка 12. Субординований борг**	**22**
47.	**Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**	**23**
48.	**Примітка 14. Процентні доходи та витрати**	**23**
49.	**Примітка 15. Комісійні доходи та витрати**	**24**
50.	**Примітка 16. Інші операційні доходи**	**24**
51.	**Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати**	**25**
52.	*Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам*	25
53.	*Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію*	25
54.	*Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати*	25
55.	**Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**	**26**
56.	*Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*	26
57.	**Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**	**26**
58.	**Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію**	**26**
59.	**Примітка 21. Потенційні зобов'язання**	**27**
60.	*Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування*	27
61.	*Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2026*	27
62.	*Таблиця 21.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025*	27
63.	*Таблиця 21.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют*	28
64.	**Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів**	28
65.	*Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 30.09.26*	29
66.	*Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 31.12.25*	29
67.	*Таблиця 22.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі*	30
68.	*Таблиця 22.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для*	30

	методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30.09.26	
69.	*Таблиця 22.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31.12.25*	31
70.	**Примітка 23. Операції з пов'язаними особами**	**32**
71.	*Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.09.2026*	32
72.	*Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30.09.2026*	32
73.	*Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2026*	32
74.	*Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом шестимісячного періоду, що завершився 30.09.2026*	32
75.	*Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025*	32
76.	*Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що завершився 30.09.2025*	33
77.	*Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом періоду, що завершився 30.09.2025*	33
78.	*Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу*	33
79.	**Примітка 24. Події після дати балансу**	**33**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	30.09.2026	31.12.2025
1	2	3	4	5
1	**АКТИВИ**			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	441 660	401 809
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	176 299	246 102
4	Інвестиції в цінні папери	6	601 491	3 865 925
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	6 500
6	Відстрочені податкові активи		2 416	2 416
7	Основні засоби та нематеріальні активи	7	64 657	45 303
8	Активи з права користування		32 182	20 058
9	Інші активи	8	62 220	61 715
10	**Усього активів**		**1 380 925**	**4 649 828**
11	**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**			
12	Кошти клієнтів	9	1 009 110	4 345 179
13	Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток		15 257	-
14	Резерви за зобов'язаннями	10	2 140	181
15	Зобов’язання орендаря з лізингу (оренди)		33 413	19 986
16	Інші зобов'язання	11	71 470	22 459
17	Субординований борг	12	69 398	67 957
18	**Усього зобов'язань**		**1 200 788**	**4 455 762**
19	**ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**			
20	Статутний капітал	13	200 001	200 001
21	Інший додатковий капітал (операції з акціонерами)		3 000	3 000
22	Резервні та інші фонди банку		9 448	9 448
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(32 312)	(18 383)
24	**Усього власного капіталу**		**180 137**	**194 066**
24	**УСЬОГО ЗОБОВ’ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ**		**1 380 925**	**4 649 828**

Затверджено до випуску та підписано
30.10.2026 **В.о. Голови Правління** **Ігор БАЛЛА**

Виконавець: Оксана ЗІБАРОВА
364-24-48 **В.о. Головного бухгалтера** **Оксана ЗІБАРОВА**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	6 місяців 2026 року		6 місяців 2025 року	
			За 3 місяці, що завершилися 30.06.2026	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2026	За 3 місяці, що завершилися 30.06.2025	За 6 місяців, що завершилися 30.06.2025
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	47 466	224 592	61 601	155 288
2	Процентні витрати	14	(24 106)	(95 119)	(31 664)	(76 362)
3	**Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)**		**23 360**	**129 473**	**29 937**	**78 926**
4	Комісійні доходи	15	50 485	128 753	21 652	49 906
5	Комісійні витрати	15	(8 012)	(24 361)	(5 363)	(13 117)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	(4 173)	2 096	10 267	13 562
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		25 909	73 263	19 674	30 217
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		199	879	(198)	149
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	(5 496)	(9 486)	24	778
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	(1 565)	(1 959)	45	94
11	Інші операційні доходи	16	29 912	34 759	1 355	42 518
12	Витрати на виплати працівникам	17	(43 841)	(146 631)	(45 722)	(111 119)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(3 125)	(9 904)	(2 821)	(11 034)
14	Амортизація активів з права користування	17	(5 628)	(17 488)	(6 206)	(8 205)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	17	(69 104)	(146 157)	(21 207)	(95 430)
16	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**(11 079)**	**13 237**	**1 437**	**(22 755)**
17	Витрати на податок на прибуток	19	(15 008)	(27 166)	-	3 338
18	**Прибуток/(збиток) за період**		**(26 087)**	**(13 929)**	**1 437**	**(19 417)**
19	Інший сукупний дохід:					
20	Статті, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток					
21	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
22	чиста зміна справедливої вартості		-	-	-	-
23	чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-	-	-
24	**Інший сукупний дохід після оподаткування**		**-**	**-**	**-**	**-**
25	**Усього сукупного доходу за період**		**(26 087)**	**(13 929)**	**1 437**	**(19 417)**
26	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		(26 087)	(13 929)	1 437	(19 417)
27	**Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку**		**(26 087)**	**(13 929)**	**1 437**	**(19 417)**
28	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	20	(0.14)	(0.08)	(0.05)	(0.11)

Затверджено до випуску та підписано
30.10.2026 **В.о. Голови Правління** **Ігор БАЛЛА**

Виконавець: Оксана ЗІБАРОВА
364-24-48 **В.о. Головного бухгалтера** **Оксана ЗІБАРОВА**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	Належить власникам Банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Скоригований з урахуванням виправлення помилки залишок на 31.12.2024**	**13**	**200 001**	**3 000**	**9 448**	**4 716**	**217 165**
2	Прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	(19 417)	(19 417)
3	**Залишок на 30.09.2025**	**13**	**200 001**	**3 000**	**9 448**	**(14 701)**	**197 748**
4	**Залишок на 31.12.2025**		**200 001**	**3 000**	**9 448**	**(18 383)**	**194 066**
5	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	(13 929)	(13 929)
6	**Залишок на 30.09.2026**		**200 001**	**3 000**	**9 448**	**(32 312)**	**180 137**

Затверджено до випуску та підписано
30.10.2026 **В.о. Голови Правління** **Ігор БАЛЛА**

Виконавець: Оксана ЗІБАРОВА
364-24-48 **В.о. Головного бухгалтера** **Оксана ЗІБАРОВА**

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що завершилися 30.09.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2026	За 9 місяців, що завершилися 30.09.2025
1	2	3	4	5
1	**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**			
2	Процентні доходи, що отримані	14	209 226	151 425
3	Процентні витрати, що сплачені	14	(97 132)	(76 591)
4	Комісійні доходи, що отримані	15	128 648	49 871
5	Комісійні витрати, що сплачені	15	(23 789)	(13 117)
6	Результат операцій з іноземною валютою		73 263	30 217
7	Інші отримані операційні доходи	16	36 852	22 270
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(147 307)	(111 119)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(138 689)	(95 298)
10	Податок на прибуток, сплачений	19	(20 666)	-
11	**Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях**		**20 406**	**(42 342)**
12	**ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ**			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	497 905	918 576
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	60 589	24 981
15	Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(29 612)	(26 493)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(7 785)	31 499
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(3 297 879)	148 518
18	Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		13 427	26 009
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	50 277	90 123
20	**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності**		**(2 692 672)**	**1 170 871**
21	**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**			
22	Придбання цінних паперів	6	(285 975)	(1 291 306)
23	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	157 312	131 504
24	Придбання основних засобів	7	(23 268)	(18 088)
25	Надходження від реалізації основних засобів	7	(311)	57 461
26	Придбання нематеріальних активів	7	(5 990)	(3 172)
27	Надходження від реалізації нематеріальних активів	7	-	56 027
28	**Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності**		**(158 232)**	**(1 067 374)**
29	**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**			
30	Отримання субординованого боргу	12	-	30 000
31	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(16 572)	(8 698)
32	**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності**		**16 572**	**21 302**
33	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 764	2 175
34	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
35	**Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів**		**(2 865 712)**	**126 974**
36	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду**	4	**3 307 643**	**0**
37	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду**	4	**442 053**	**829 955**

Затверджено до випуску та підписано
29.07.2026 **В.о. Голови Правління** **Ігор БАЛЛА**

Виконавець: Оксана ЗІБАРОВА
364-24-48 **В.о. Головного бухгалтера** **Оксана ЗІБАРОВА**

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 9 МІСЯЦІВ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 30.09.2026:

Примітка 1. Інформація про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (скорочена назва АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», далі – Банк) зареєстрований в Україні. Свідоцтво про реєстрацію Банку в Державному реєстрі банків від 25.12.1992 №138. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Берестейський, 67.

Власниками істотної участі Банку станом на 30 вересня 2026р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку, місце реєстрації - Україна;

- Бєлашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Бєлашовою Лілianою Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Бєлашова Лілiана Іванівна - акціонер Банку, якому належить 0,000001% акцій Банку, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку. Спільно з асоційованими особами Бєлашовим Сергієм Володимировичем, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер Банку, якому належить 1,5000% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Бєлашовим Сергієм Володимировичем, Бєлашовою Лілianою Іванівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна. Учасник (контролер) ТОВ «СОКІЛ» (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку.

Голова Наглядової ради банку Доценко Борис Борисович володіє в статутному капіталі Банку часткою 0,000001%.

Банк здійснює свою діяльність на території України на підставі Статуту та Банківської ліцензії від 25.12.1992 №26. Банк має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовим інструментами, а саме:

-брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Органами контролю Банку є Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками та Служба внутрішнього аудиту.

Банк не має вкладень в асоційовані або дочірні компанії або установи.

Станом на 30.09.2026 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

- АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ».

Станом на 30.09.2026 мережа Банку складає 13 відділень. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Банк є фінансовою установою зі 100% українським капіталом, яка здійснює свою діяльність, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини..

Банк є членом Асоціації «Українські фондові торгівці», Асоціації Українських Банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, ПАРД, непрямим учасником МПС VISA. Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до систем BLOOMBERG та REUTERS, за допомогою яких може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Станом на 30.09.2026 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 30.10.2026.

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

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Стійкість фінансового сектору залишається високою. Національний банк, банки та інші фінансові установи надалі зосереджуються на двох ключових пріоритетах: фінансуванні воєнної економіки та відбудови і гармонізації регулювання з вимогами ЄС. Водночас макроекономічні умови для роботи фінансового сектору погіршилися: економіка сповільнилася, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу розширився, а інфляційний тиск суттєво посилився, особливо у третьому кварталі.

У звітному періоді економічне середовище, в якому здійснює діяльність Банк, залишалося складним та характеризувалося підвищеним рівнем невизначеності. Національний банк посилив монетарні умови для стримування інфляції, підвищивши облікову ставку наприкінці липня до 15,5%, а з 18 вересня 2026 року – до 16%, і згладжував надмірні коливання на валютному ринку. Макроекономічні дисбаланси значною мірою нівелюються зовнішнім фінансуванням, однак у липні–серпні воно надходило в менших обсягах, ніж очікувалося. У вересні Україна отримала 3,81 млрд дол. США від ЄС у межах оборонного траншу програми Ukraine Support Loan та 890,4 млн дол. США через рахунки Світового банку. Чистий попит на валюту зріс через потреби ОПК і ПЕК, імпортні закупівлі, пов'язані з наслідками атак на інфраструктуру, а також через погіршення очікувань населення. Через значні інтервенції НБУ (5,5 млрд дол. США у вересні проти 4,8 млрд дол. США у серпні) та боргові виплати міжнародні резерви станом на 01 жовтня 2026 року зменшилися до 47,1 млрд дол. США. Курс гривні при цьому коливався у

відносно вузьких межах: до долара США він майже не змінився, а до євро гривня зміцнилася на 0,5%. Дефіцит державного бюджету залишався значним: у січні–вересні видатки зросли на 31% р/р, доходи без урахування грантів – на 22% р/р (гранти забезпечили майже третину доходів бюджету), а роловер ОВДП з початку року знизився до 109%.

Попри руйнівні наслідки війни та зростання собівартості, бізнес адаптується та зберігає прийнятний фінансовий стан. Стійкий внутрішній попит, відновлення інвестицій та оборонні замовлення підтримують діяльність підприємств і їхній попит на кредити. Водночас зовнішня кон'юнктура погіршилася: світові ціни на ключові експортні товари України знижувалися, а блокада портів ускладнила експорт і збільшила логістичні витрати.

У третьому кварталі інфляційний тиск суттєво посилився. За даними Державної служби статистики України, у вересні 2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі (у червні – 7,2%), у місячному вимірі ціни зросли на 2,1%, що значно перевищило траєкторію липневого прогнозу НБУ. Основними чинниками стали подорожчання пального (на 46,2% р/р) та наслідки атак на складську й логістичну інфраструктуру; базова інфляція зросла до 8,8% р/р, зокрема через вторинні ефекти від подорожчання енергоресурсів і високі ціни на електроенергію для бізнесу (промислова інфляція в серпні – 37,3% р/р).

За даними НБУ, станом на серпень 2026 року зростання гривневого кредитування населення пришвидшилося до 31,8% р/р, а гривневий портфель корпоративному сектору сповільнив зростання до 0,8% р/р. Частка непрацюючих кредитів за підсумками II кварталу становила 12,5%. Гривневі кошти населення у серпні зросли на 18,0% р/р.

Банківський сектор залишався прибутковим (28 млрд грн за II квартал, −30% р/р через ставку податку на прибуток 50%), достатність капіталу 1 рівня становила 17,35%. Гривневі інструменти й надалі користувалися попитом: у серпні строкові гривневі депозити населення зросли на 3,35 млрд грн за місяць. Потенційним викликом залишається продовження дії податку на прибуток банків на рівні 50% на наступний рік.

Згідно зі статистикою НБУ за серпень 2026 року, середня ставка за новими гривневими кредитами бізнесу становила 15,65% річних, тоді як для фізичних осіб вона дорівнювала 28,59% річних (зменшившись на 0,8 п.п, проти липня). Середня вартість нових гривневих депозитів фізичних осіб становила 10,26% річних.

Ураховуючи макроекономічні тренди, діяльність Банку у звітному періоді була сфокусована на адаптації до нових ринкових реалій, приділяючи особливу увагу забезпеченню фінансової стійкості, управлінню ліквідністю та адаптації бізнес-моделі до поточних економічних викликів.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.09.2026 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився на 10,8% порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг вкладень у боргові державні (в тому числі облігації іноземних держав) цінні папери та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, станом на 30.09.2026 значно зменшився в 6,4 рази порівняно з даними на 31.12.2025.

Станом на 30.09.2026 обсяг кредитів, наданих Банком зменшився на 40% порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг процентних доходів по кредитам, наданим Банком юридичним та фізичним особам, за 9 місяців 2026 року скоротився на 27,3% порівняно з аналогічним періодом 2025 року. Витрати на формування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2026 року склали 9 486 тис.грн., тоді як за аналогічний період 2025 року доходи від розформування резервів склали 778 тис.грн.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2026 року збільшився в 1,64 рази порівняно з аналогічним періодом 2025 року, переважним чином за рахунок доходів від розрахунково-касових операцій та операцій на валютному ринку. Станом на 30.09.2026 обсяг коштів юридичних осіб зменшився в 8 разів порівняно з даними на 31.12.2025, в першу чергу за рахунок коштів на вимогу.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.09.2026 зменшився на 16,3% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – зменшився на 42,9%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 9 місяців 2026 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2025 року, а обсяг витрат по поточних рахункам – збільшився на 74%.

Станом на 30.09.2026 обсяг субординованого боргу не змінився порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 22% порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2026, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона 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 31.12.2025.

Припущення про безперервність діяльності.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що завершилися 30.09.2026, підготовлена на основі принципу безперервної діяльності і до неї застосовані джерела невизначеності оцінок, аналогічні до таких, що використані під час складання фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025.

Станом на дату складання та затвердження цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі не зазнала суттєвого впливу, проте наслідки військової агресії російської федерації проти України потенційно можуть мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та його контрагентів. Подальший розвиток подій, терміни, коли ці дії припиняться, та їх остаточні наслідки є невизначеними.

В результаті військових дій та внаслідок їх подальшої ескалації Банк може понести втрати через несплату заборгованості за кредитними та іншими активними операціями з боржниками, зникнення активного ринку щодо окремих видів активів тощо. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення операцій та діяльність Банку.

Керівництво Банку розуміє, що збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі, та його діяльність в 2026 році буде знаходитися під суттєвим впливом наслідків від військової агресії рф

проти України. Існує ймовірність негативних сценаріїв подальшого розвитку військової ситуації в країні, що може призвести до втрати відділень, майна і цінностей Банку, подальшого погіршення рівня платоспроможності підприємств і населення, зниження довіри до банківського сектору. Це зумовлює певну невизначеність при плануванні як макро-показників в Україні, так і мікро-показників діяльності окремих підприємств.

Керівництво Банку усвідомлює, що такі події та умови обумовлюють існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

У 2026 році Банк працював з обмеженнями на здійснення окремих видів операцій, які були накладені Національним банком України у 2025 році, у квітні та вересні 2026 року. Зазначені обмеження були враховані Банком під час розробки Стратегії розвитку на 2026-2028 роки (затверджена у січні 2026 року рішенням Правління та Наглядової ради Банку), та Плані фінансового оздоровлення на період квітень – серпень 2026р., які враховували відповідні часові рамки обмежень. На думку керівництва Банку, обмежувальні заходи не мають вплинути на здатність Банку вести прибуткову і безризикову діяльність, дотримуватися пруденційних нормативів, мати належну ліквідність і платоспроможність та забезпечувати рентабельність операцій і виконання зобов'язань перед вкладниками, клієнтами і акціонерами. Банк бачить себе в осяжній перспективі як стабільну фінансову установу на банківському ринку України.

Керівництво Банку вважає, що Банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність Банку не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Банку та контрагентів щодо виконання своїх зобов'язань своєчасно та в повному обсязі. Проаналізовані сценарії негативного впливу на діяльність Банку не повинні призвести до збільшення негативного впливу. Керівництво Банку здійснює постійний моніторинг поточної ситуації в підрозділах Банку та в регіонах у цілому. Банк оперативно оцінює вплив цих подій на діяльність Банку та приймає рішення адекватно до ситуації та її розвитку, в тому числі щодо скорочення операційних витрат, рівня процентних ставок за активними та пасивними операціями Банку тощо. Описані фактори забезпечують достатню впевненість управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Зміни в Обліковій політиці.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2025, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2026:

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" (набирають чинності з 01.01.2026р.).

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Зазначені вище доповнення та поправки до МСБО/МСФЗ не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30.09.2026	*31.12.2025*
Гривня / 1 долар США	44,8624	42,3878
Гривня / 1 євро	50,9278	49,8565

Управління фінансовими ризиками.

Нормативи ліквідності – LCR, NSFR та норми обов'язкових резервів на коррахунку Банку протягом 9 місяців 2026 року не порушувались (середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами LCRвв=274%, середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній LCRів=537,96%, коефіцієнт чистого стабільного

фінансування NSFR=285,67%). Станом на 01.10.2026 р. поточний стан ліквідності можна визнати достатнім із зміщенням в бік надлишкової короткострокової ліквідності. Не відбулося суттєвих змін у збалансованості між активами та пасивами.

Щодо встановлених показників та лімітів ризиків – станом на 01.10.2026 року були зафіксовані недотримання лімітів та показників з ризику ліквідності в частині відхилень від встановлених значень GAP-розривів на часових кошиках до 1-го року. Проте, з урахуванням значних обсягів ОВДП строком більше 1-го року, які можуть бути реалізовані без суттєвих збитків для Банку для підтримання ліквідності, такі недотримання є прийнятними.

Протягом 9 місяців 2026 року та станом на 01.10.2026р. Банк дотримувався всіх пруденційних нормативів НБУ та лімітів валютної позиції. Ринковий ризик контрольований, але має суттєвий вплив, з огляду на реальну ринкову вартість цінних паперів та регулятивний капітал Банку станом на 01.10.2026р. Також Служба управління ризиками Банку робить припущення, що найближчим часом облікова ставка буде утримуватися на поточному рівні, не відбудеться підвищення ставок запозичення за ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Найбільша частка балансових активів станом на 01.07.2026р. сформована за рахунок активів з низьким рівнем ризику, а саме вкладеннями в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ.

Станом на 01.10.2026 року концентрація зобов'язань Банку щодо 1-го, 5-ти та 10-ти найбільших вкладників знаходиться на прийнятному рівні.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	Готівкові кошти	109 531	169 298
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 362	120 056
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:	105 159	112 576
3.1.	України	99 222	17 184
3.2.	інших країн	5 937	95 392
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	130 057	
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(449)	(121)
6	***Усього грошових коштів та їх еквівалентів***	***441 660***	***401 809***

Станом на 31.12.2025 нараховані доходи за цією приміткою відсутні, станом на 30.09.2026 складають 57 тис. грн – нараховані проценти по Депозитним сертифікатам, емітовані НБУ.

Протягом періоду, що закінчився 30.09.2026, та протягом 2025 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*30.09.2025*
1	Готівкові кошти	109 531	115 211
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 362	85 484
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	105 159	241 687
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	130 000	387 573
5	***Усього грошових коштів та їх еквівалентів***	***442 053***	***829 955***

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за період, що закінчився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом 31.12.2025***	***(121)***	***-***	***-***	***(121)***
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(134)	-	-	*(134)*
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	(188)	-	-	*(188)*
4	Курсові різниці	(6)	-	-	*(6)*
5	***Резерв під знецінення станом 30.09.2026***	***(449)***	***-***	***-***	***(449)***

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за період, що закінчився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом 31.12.2024***	***(445)***	***-***	***-***	***(445)***
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	220	-	-	*220*

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	101			*101*
3.1	Переведення до стадії 1	101	-	-	*101*
4	Курсові різниці	1	-	-	*1*
5	***Резерв під знецінення станом 30.09.2025***	***(123)***	***-***	***-***	***(123)***

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	Кредити, що надані юридичним особам	165 801	222 251
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 401	2 882
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	27 450	30 955
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	11	194
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(18 364)	(10 180)
6	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***176 299***	***246 102***

Станом на 30.09.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 4 904 тис. грн., а на 31.12.2025 – 5 504 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2025***	***(3 495)***	***(106)***	***(6 579)***	***(10 180)***
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 217)	(25)	(441)	(1 683)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 169	29	1 153	2 351
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(2 304)	(187)	(6 777)	(9 268)
4.1	переведення до стадії 1	(2 304)	(264)	(4 226)	(6 794)
4.2	переведення до стадії 2	-	77	(84)	(7)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(2 467)	(2 467)
5	Списання активів			613	613
6	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(186)	(186)
7	Курсові різниці	-	-	(11)	(11)
8	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2026***	***(5 847)***	***(289)***	***(12 228)***	***(18 364)***

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період, що закінчився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2024***	***(2 194)***	***(257)***	***(12 456)***	***(14 907)***
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 824)	(191)	(957)	(2 972)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	462	8	1 248	1 718
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	1 010	171	209	1 390
4.1	переведення до стадії 1	1 072	(78)	(685)	309
4.2	переведення до стадії 2	(62)	249	(223)	(36)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	1 117	1 117
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	26	26
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 555	6 555
7	Курсові різниці	(2)	-	3	1
8	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2025***	***(2 548)***	***(269)***	***(5 372)***	***(8 189)***

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Валова балансова вартість на початок періоду***	***226 967***	***123***	***29 192***	***256 282***
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	26 713	33	441	*27 186*
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(58 843)	(34)	(16 111)	*(74 988)*
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(19 111)	252	5 578	*(13 282)*
4.1	Переведення до стадії 1	(19 113)	341	6 715	*(12 057)*
4.2	Переведення до стадії 2	1	(89)	84	*(4)*
4.3	Переведення до стадії 3	1	-	(1 221)	*(1 220)*
5	Курсові різниці	-	-	77	*77*
6	***Валова балансова вартість на кінець звітного періоду***	***175 726***	***373***	***18 564***	***194 663***

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Валова балансова вартість на початок періоду***	***269 529***	***648***	***66 529***	***336 706***
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	184 401	123	12 533	*197 057*
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(134 776)	(212)	(9 196)	*(144 184)*
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(92 950)	(436)	(34 130)	*(127 516)*
4.1	Переведення до стадії 1	(93 029)	-	685	*(92 344)*
4.2	Переведення до стадії 2	77	(436)	223	*(136)*
4.3	Переведення до стадії 3	2	-	(35 038)	*(35 036)*
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 555)	*(6 555)*
6	Курсові різниці	763	-	11	*774*
7	***Валова балансова вартість на кінець звітного періоду***	***226 967***	***123***	***29 192***	***256 282***

Під час звітного періоду було списано на виконання рішення Правління кредити 18 фізичних та 1 юридичній особі на суму 613 343,88 грн. Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	117 053	-	-	*117 053*
1.2	низький кредитний ризик	53 398	-		*53 398*
1.3	середній кредитний ризик	5 261	-	-	*5 261*
1.4	високий кредитний ризик	-	373	-	*373*
1.5	дефолтні активи	14	-	18 564	*18 578*
2	***Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***175 726***	***373***	***18 564***	***194 663***
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 847)	(289)	(12 228)	(18 364)
4	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***169 879***	***84***	***6 336***	***176 299***

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	80 189	-	-	80 189
1.2	низький кредитний ризик	137 955	-	-	137 955
1.3	середній кредитний ризик	8 537	-	-	8 537

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1.4	високий кредитний ризик	-	123	-	123
1.5	дефолтні активи	286	-	29 192	29 478
2	***Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***226 967***	***123***	***29 192***	***256 282***
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 495)	(106)	(6 579)	(10 180)
4	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***223 472***	***17***	***22 613***	***246 102***

Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	*Вид економічної діяльності*	*30.09. 2026*		*31.12. 2025*	
		Сума	*%*	*Сума*	*%*
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	38 265	19,67	11 144	4,35
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	51 912	26,67	111 330	43,44
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	34 180	17,56	54 070	21,10
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	39 223	20,15	43 120	16,82
5	Фізичні особи	28 862	14,83	34 031	13,28
6	Інші	2 220	1,14	2 587	1,01
7	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	***194 663***	***100***	***256 282***	***100***

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30.09.2026

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Кредити, що надані юридичним особам*	*Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби*	*Інші кредити, що надані фізичним особам*	*Іпотечні кредити фізичних осіб*	*Усього*
1	Незабезпечені кредити	1	27 234	11		*27 245*
2	Кредити, що забезпечені:	165 800	216	-	1 401	*167 417*
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	65 573	216	-	1 401	*67 190*
2.3	іншими активами	100 227	-	-	-	*100 228*
3	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів***	***165 801***	***27 450***	***11***	***1 401***	***194 663***

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Кредити, що надані юридичним особам*	*Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби*	*Інші кредити, що надані фізичним особам*	*Іпотечні кредити фізичних осіб*	*Усього*
1	Незабезпечені кредити	10	30 678	194	1 324	*32 206*
2	Кредити, що забезпечені:	222 241	277	-	1 558	*224 076*
2.1	грошовими коштами	862	-	-	-	*862*
2.2	нерухомим майном	76 459	277	-	1 558	*78 294*
2.3	іншими активами	144 920	-	-	-	*144 920*
3	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів***	***222 251***	***30 955***	***194***	***2 882***	***256 282***

Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30.09.2026

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Валова балансова вартість кредитів*	*Очікувані грош. потоки від реалізації заст. забезпеч.*	*Вплив застави*
1	Кредити, що надані юридичним особам	165 801	154 105	*11 697*
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 401	-	*1 401*
3	Кредити, що надані фізичним особам на	27 450	218	*27 233*

Рядок	*Найменування статті*	*Валова балансова вартість кредитів*	*Очікувані грош. потоки від реалізації заст. забезпеч.*	*Вплив застави*
	поточні потреби			
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	11	-	*11*
5	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів***	***194 663***	***154 323***	***40 342***

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Валова балансова вартість кредитів*	*Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	*Вплив застави*
1	Кредити, що надані юридичним особам	222 251	210 115	*12 136*
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 882	1 560	1 322
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	30 955	279	*30 676*
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	194	-	*194*
5	***Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів***	***256 282***	***211 954***	***44 328***

Вартість майна, що оцінюється та приймається в заставу/іпотеку, розраховується за його заставною вартістю, яка визначається як ринкова (справедлива) вартість, зменшена на суму ПДВ. Дана вартість зазначається у договорах застави/іпотеки. Ринкова вартість визначається на підставі методологічних підходів: витратний, дохідний та порівняльний. Перевага надається результатам оцінки того з підходів, який найбільш точно відображає механізм ціноутворення на локальному ринку, де обертається предмет забезпечення. Іншими словами – найбільш об'єктивний результат оцінки надає той підхід, що віддзеркалює модель прийняття рішень щодо володіння, купівлі та продажу об'єкту застави на конкретному ринку.

Ринкова вартість майна визначається:

- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного суб'єктом оціночної діяльності (СОД), з яким співпрацює Банк;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, що акредитований органом державної виконавчої служби, у випадках примусової реалізації майна, що знаходиться в заставі;
- на підставі Звіту про оцінку майна/майнових прав, виконаного СОД, з яким Банк не співпрацює, за погодженням колегіальних органів Банку.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	437 340	558 000
1.1	ОВДП	437 340	558 000
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	164 690	3 307 978
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	2 905 834
2.2	ОВДП	164 690	237 587
2.3	облігації іноземних держав	-	164 557
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(539)	(53)
4	***Усього інвестицій в цінні папери***	***601 491***	***3 865 925***

Станом на 30.09.2026 та на 31.12.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 30 161 тис. грн. та 21 321 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 30.09.2026 та 31.12.2025 відсутні.

Протягом періоду, що закінчився 30.09.2026, та в 2025 році перекласифікація цінних паперів не здійснювалась.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	164 690	-	-	*164 690*
2	***Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	**164 690**	**-**	**-**	***164 690***
3	*Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю*	(539)	-	-	*(539)*

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
4	***Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***164 151***	***-***	***-***	***164 151***

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	3 307 978	-	-	3 307 978
2	***Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***3 307 978***	***-***	***-***	***3 307 978***
3	*Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю*	(53)	-	-	(53)
4	***Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***3 307 925***	***-***	***-***	***3 307 925***

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за період, що закінчився 30.09.2026

(тис.грн)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення на початок періоду***	***(53)***	***-***	***-***	***(53)***
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(486)	-	-	(486)
3	***Резерв під знецінення на кінець періоду***	***(539)***	***-***	***-***	***(539)***

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за період, що закінчився 30.09.2025

(тис.грн)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення на початок періоду***	***(59)***	***-***	***-***	***(59)***
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(22)	-	-	(22)
3	***Резерв під знецінення на кінець періоду***	***(81)***	***-***	***-***	***(81)***

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	**Назва статті**	**Будівлі, споруди та передавальні пристрої**	**Машини та обладнання**	**Транспортні засоби**	**Інструменти, прилади, інвентар (меблі)**	**Інші основні засоби**	**Інші необоротні матеріальні активи**	**Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи**	**Нематеріальні активи**	**Усього**
1	**Балансова вартість на 31.12.2024**	**12 142**	**4 777**	**1 014**	**61**	**1 202**	**227**	**58 053**	**50 729**	**128 205**
1.1	Первісна/ переоцінена вартість	12 591	26 292	6 958	2 010	2 573	5 615	58 053	80 970	195 062
1.2	Знос	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(5 388)	-	(30 241)	(66 857)
2	Надходження	-	7 288	-	864	2 030	5 798	7 124	3 296	26 400
3	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	2 792	-	847	629	3 066	(7 334)	-	-
4	Вибуття	-	-	-	(1)	(149)	(79)	(57 514)	(36 787)	(94 530)
5	Амортизаційні відрахування	(253)	(2 088)	(433)	(74)	(318)	(3 431)	-	(8 175)	(14 772)
6	Інші зміни	-	(18)	-	-	18	-	-	-	-

7	**Балансова вартість на 31.12.2025**	**11 889**	**12 751**	**581**	**1 697**	**3 412**	**5 581**	**329**	**9 063**	**45 303**
7.1	Первісна/ переоцінена вартість	12 591	32 778	6 958	2 850	4 944	13 580	329	28 207	102 237
7.2	Знос	(702)	(20 027)	(6 377)	(1 153)	(1 532)	(7 999)	-	(19 144)	(56 934)
8	Надходження	-	117	-	77	1 237	4 493	20 979	2 743	29 646
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	645	-	-	977	-	(7 828)	6 206	-
10	Вибуття	-	(79)	-	(18)	(222)	(446)	-	(4 565)	(5 330)
10.1	Вибуття (знос)		79		18	140	140		4 565	4 942
11	Амортизаційні відрахування	(190)	(2 313)	(144)	(324)	(727)	(3 576)	-	(2 630)	(9 904)
12	Інші зміни	-	(482)	-	394	127	(39)	-	-	-
12.1	Інші зміни (знос)	-	313	-	(225)	(93)	5			
13	**Балансова вартість на 30.06.2026**	**11 699**	**11 031**	**437**	**1 619**	**4 851**	**6 158**	**13 480**	**15 382**	**64 657**
13.1	Первісна/ переоцінена вартість	12 591	32 979	6 958	3 303	7 063	17 588	13 480	32 591	126 553
13.2	Знос	(892)	(21 948)	(6 521)	(1 684)	(2 212)	(11 430)	-	(17 209)	(61 896)

Примітка 8. Інші активи.

Таблиця 8.1. Інші активи.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 257	4 407
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	44 882	37 321
3	Нараховані доходи	257	152
4	Інші фінансові активи	1	18
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(381)	(304)
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**	**50 016**	**41 594**
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 965	3 387
8	Передоплата за послуги	1 567	1 295
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 179	1 198
10	Витрати майбутніх періодів	4 597	4 647
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 414	2 414
12	Дебіторська заборгованість працівників банку	7 566	7 100
13	Інші нефінансові активи	509	499
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 593)	(419)
15	***Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів***	**12 204**	**20 121**
16	***Усього інших активів за мінусом резервів***	**62 220**	**61 715**

Станом на 30.09.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 257 тис. грн., а на 31.12.2025 – 152 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2025***	***(212)***	***-***	***(92)***	***(304)***
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(12)	-	(36)	*(48)*

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	3	-	-	*3*
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	11	-	(32)	(21)
4.1	переведення до стадії 1	11	-	(24)	*(13)*
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(8)	*(8)*
5	Курсові різниці	(11)	-	-	*(11)*
6	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2026***	***(221)***	***-***	***(160)***	***(381)***

Під час складання таблиць аналізу змін валової балансової вартості фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та відповідних резервів, у частині відображення ефекту від переведення між стадіями Банк розкриває як інформацію про переходи між стадіями, так і про зміни величини відповідних показників протягом звітного періоду.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2024***	**(133)**	**-**	**(47)**	**(180)**
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7)	-	(9)	(16)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	5	-	1	6
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(60)	-	(61)	(121)
4.1	переведення до стадії 1	(60)	-	(57)	(117)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(4)	(4)
5	Курсові різниці	2	-	-	2
6	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2025***	**(193)**	**-**	**(116)**	**(309)**

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за період, що завершився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Дебіторська заборгованість з придбання активів*	*Передоплата за послуги*	*Інші активи*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2025***	**(107)**	**(89)**	**(223)**	***(419)***
2	(Збільшення)/зменшення резерву	70	(50)	(7 195)	*(7 174)*
3	Курсові різниці	-	-		-
4	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2026***	**(37)**	**(139)**	**(7 418)**	***(7 593)***

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за період, що завершився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Дебіторська заборгованість з придбання активів*	*Передоплата за послуги*	*Інші активи*	*Усього*
1	***Резерв під знецінення станом на 31.12.2024***	**(16)**	**(253)**	**(14)**	***(283)***
2	(Збільшення)/зменшення резерву	(111)	102	14	*5*
3	***Резерв під знецінення станом на 30.09.2025***	**(127)**	**(151)**	**-**	**(278)**

Примітка 9. Кошти клієнтів.

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	Інші юридичні особи	456 377	3 666 783
1.1	поточні рахунки	429 850	3 330 643
1.2	строкові кошти	18 070	232 101
1.3	кошти в розрахунках (грошове покриття)	8 457	104 039
2	Фізичні особи:	552 733	678 396
2.1	поточні рахунки	132 790	189 791
2.2	строкові кошти	419 943	488 605
3	***Усього коштів клієнтів***	**1 009 110**	**4 345 179**

Станом на 30.09.2026 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 4 319 тис. грн., а на 31.12.2025 – 6 230 тис. грн.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	*Вид економічної діяльності*	*30.09.2026*		*31.12.2025*	
		сума	*%*	*сума*	*%*
1	Переробна промисловість	25 991	2,58	286 354	6,59
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8 012	0,79	15 887	0,37
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	60 007	5,97	53 219	1,23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	204 764	20,29	858 216	19,75
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7 503	0,74	18 300	0,42
6	Консультування з питань інформатизації	14 207	1,41	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	181	0,02	7 971	0,18
8	Фінансова та страхова діяльність	9 272	0,92	65 689	1,51
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	24 439	2,42	2 190 119	50,41
10	Освіта	1 595	0,03	3	-
11	Фізичні особи та нерезиденти	563 875	56,0	761 862	17,53
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	9 119	0,9	10 962	0,25
13	Професійна, наукова та технічна діяльність	108	0,01	9 664	0,22
14	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	6 013	0,06	11 619	0,27
15	Інформація та телекомунікації	23 479	2,32	51 328	1,18
16	Інші	50 485	5,00	3 986	0,09
17	***Усього коштів клієнтів:***	**1 009 110**	**100**	**4 345 179**	**100**

Станом на 30.09.2026 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 14 197 тис.грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 77 113 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 52 508 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 294 618 тис. грн.

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Рух резервів*	*Кредитні зобов'язання*
1	***Залишок на 31.12.2025***	**181**
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	1 959
3	***Залишок на 30.09.2026***	***2 140***

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Рух резервів*	*Кредитні зобов'язання*
1	***Залишок на 31.12.2024***	**202**
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	(94)

Рядок	*Рух резервів*	*Кредитні зобов'язання*
3	***Залишок на 30.09.2025***	**108**

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного із виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за виданими гарантіями та резерв під безумовні позабалансові зобов'язання з кредитування.

Станом на 30.09.2026 та 31.12.2025 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 11. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	726	4
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	9	15
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	575	3
4	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	1 280	2 266
5	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	49 045	2 543
6	Інші фінансові зобов'язання	3 489	15
7	***Усього інших фінансових зобов'язань***	***55 124***	***4 846***
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 938	2 514
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	17
10	Доходи майбутніх періодів	858	768
11	Забезпечення оплати відпусток	12 613	13 288
12	Кредиторська заборгованість за послуги	937	1 026
13	***Усього інших нефінансових зобов'язань***	***16 346***	***17 613***
14	***Усього інших зобов'язань***	***71 470***	***22 459***

Станом на 30.09.2026 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 575 тис. грн., а на 31.12.2025 нараховані витрати склали 3 тис. грн.

Примітка 12. Субординований борг.

Ря-док	*Характер заборгованості*	*Валюта*	*Процентна ставка*	*Термін дії договору*	*Сума заборгованості*	
					30 вересня 2026	*31 грудня 2025*
1	Депозит фізичної особи	840	6,5%	До 30.11.2031	27 028	25 574
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 117	12 121
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 253	30 262
4	**Усього залучених депозитів**				**69 398**	**67 957**

Станом на 30.09 .2026 та на 31.12.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 471 тис. грн. та 514 тис. грн. відповідно.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Кількість акцій в обігу (тис. шт.)*	*Прості акції*	*Усього*
1	Залишок на 31.12.2024	185 186	200 001	200 001
2	Залишок на 31.12.2025	185 186	200 001	200 001
3	Залишок на 30.09.2026	185 186	200 001	200 001

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 30.09.2026 статутний капітал поділено на 185 186 250 (сто вісімдесят п'ять мільйонів сто вісімдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,08 гривня кожна, які відповідно до чинного законодавства розподіляються між акціонерами. Акції сплачені у повному обсязі.

Протягом 9 місяців 2026 року та у 2025 році:

- акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускалися;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, Банком не розміщувались;
- виплата дивідендів не здійснювалась;
- рішення щодо зменшення статутного капіталу не приймалися.

Станом на 31 грудня 2025 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу. Застава цінних паперів оформлена через обтяження прав на них в депозитарній системі. Згідно з реєстром Національного

депозитарію України кількість голосуючих акцій не змінилася, обмежень на володіння акцій немає. Обтяження у вигляді блокування акцій не є обмеженнями прав володіння, голосування.

Власникам простих акцій надано право брати участь в управлінні Банком, брати участь у розподілі прибутку Банку, у разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди, отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості, отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку, переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, вільно розпоряджатися власними акціями згідно з чинним законодавством України. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів юридичних осіб	9 685	29 244	13 905	39 149
2	Кредити та заборгованість клієнтів фізичних осіб	1 264	4 522	1 557	3 827
3	Кредити та заборгованість банків	-	14	-	-
4	Боргові цінні папери	17 637	125 292	37 555	98 034
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	237	614	623	1 255
6	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	38	270	-	-
7	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами			1 215	6 077
8	***Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю***	***28 861***	***159 956***	***54 855***	***148 342***
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки				
9	Боргові цінні папери	18 605	64 636	6 746	6 946
10	***Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки***	***18 605***	***64 636***	***6 746***	***6 946***
11	***Усього процентних доходів***	***47 466***	***224 592***	***61 601***	***155 288***
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
12	Строкові кошти юридичних осіб	(515)	(1 606)	(663)	(2 089)
13	Строкові кошти фізичних осіб	(14 700)	(46 797)	(16 247)	(47 240)
14	Поточні рахунки	(5 919)	(37 584)	(12 008)	(21 591)
15	Субординований борг	(1 649)	(5 071)	(1 743)	(4 156)
16	Зобов'язання з оренди	(1 323)	(4 061)	(1 003)	(1 286)
17	***Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю***	***(24 106)***	***(95 119)***	***(31 664)***	***(76 362)***
18	***Усього процентних витрат***	***(24 106)***	***(95 119)***	***(31 664)***	***(76 362)***
19	**ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)**	***23 360***	***129 473***	***29 937***	***78 926***

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково - касові операції	24 416	67 447	13 892	33 028
2	Доходи за операціями на валютному ринку	25 757	56 107	5 734	9 485
3	Гарантії надані	300	4 566	1 240	5 162

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
4	Кредитне обслуговування клієнтів	12	633	786	2 231
5	***Усього комісійних доходів***	***50 485***	***128 753***	***21 652***	***49 906***
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
6	Розрахунково - касові операції	(8 013)	(24 359)	(5 351)	(13 090)
7	Гарантії надані	-	(2)	(12)	(27)
8	***Усього комісійних витрат***	***(8 013)***	***(24 361)***	***(5 363)***	***(13 117)***
9	***Чистий комісійний дохід/витрати***	***34 542***	***104 392***	***16 289***	***36 769***

Примітка 16. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	426	1 155	307	956
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2	2	-	19 245
3	Дохід від припинення визнання фінансових активів	2 850	5 172	369	369
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	266	1 324	151	203
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	67	108	56	73
6	Дохід від штрафів, пені	40	171	46	111
7	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	737	1 276	-	-
8	Результат від продажу активів, що перейшли у власність банку як заставодержателя	-	-	318	21 094
9	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	25 511	25 511		
10	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості банку	12	12		
11	Інші	1	28	108	467
12	***Усього операційних доходів***	***29 912***	***34 759***	***1 355***	***42 518***

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Заробітна плата та премії	(35 993)	(119 965)	(37 449)	(90 856)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 722)	(25 538)	(7 967)	(19 391)
3	Інші виплати працівникам	(126)	(1 128)	(306)	(872)
4	***Усього витрати на утримання персоналу***	***(43 841)***	***(146 631)***	***(45 722)***	***(111 119)***

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Амортизація основних засобів	(2 275)	(7 274)	(1 720)	(4 060)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(850)	(2 630)	(1 101)	(6 974)
3	Амортизація активів з права користування	(5 628)	(17 488)	(6 206)	(8 205)
4	***Усього витрат на амортизацію***	***(8 753)***	***(27 392)***	***(9 027)***	***(19 239)***

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Збиток від вибуття активів	-	(313)	-	(79)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 925)	25 249)	(6 706)	(24 586)
3	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(2 013)	(4 211)	(431)	(851)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-	(109)	(7 038)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(158)	(715)	(147)	(377)
6	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(704)	(3 657)	(251)	(630)
7	Професійні послуги	(49)	(267)	(646)	(1 683)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(64)	(819)	(268)	(964)
9	Витрати із страхування	(53)	(110)	(98)	(295)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 316)	(3 912)	(1 404)	(4 086)
11	Телекомунікаційні витрати	(2 522)	(7 553)	(2 023)	(5 396)
12	Витрати на аудит	-)	(1 115)	-	(710)
13	Витрати на охорону	(156)	(445)	(101)	(356)
14	Господарські витрати	(1 470)	(6 119)	(2 120)	(5 667)
15	Винагорода за залучення клієнтів	(3 350)	(21 802)	(897)	(3 328)
16	Витрати на послуги в сфері IT	(303)	(11 415)	(4 935)	(9 048)
17	Витрати на комунальні послуги	(52)	(144)	(190)	(1 352)
18	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(557)	(1 934)	(568)	(2 129)
19	Витрати на штрафи, пені	(42 555)	(42 555)	-	(20 061)
20	Витрати на інкасацію	(40)	(157)	(43)	(66)
21	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	636	(7 154)	39	4
22	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 453)	(6 511)	(309)	(6 732)
23	***Усього адміністративних та інших операційних витрат***	***(69 104)***	***(146 157)***	***(21 207)***	***(95 430)***

Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 173)	2 096	10 267	13 562
2	***Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***	**(4 173)**	**2 096**	***13 295***	***3 295***

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026	За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025	За 6 місяців, що закінчилися 30.09.2025
1	Поточний податок на прибуток	(15 257)	(27 166)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	-	-	3 338
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-	-	3 338
3	***Усього витрати податку на прибуток***	***(15 257)***	***(27 166)***	***-***	***3 338***

Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Звітний період*		*Попередній період*	
		За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2026	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2026*	*За 3 місяці, що закінчилися 30.09.2025*	*За 9 місяців, що закінчилися 30.09.2025*
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(26 087)	(13 929)	1437	(19 417)
2	Прибуток/(збиток) за період	(26 087)	1 328	1437	(19 417)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	185 186	185 186	185 186	185 186
4	**Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію**	**(0.14)**	**(0.08)**	**0.01**	**(0.10)**

Примітка 21. Потенційні зобов'язання.

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 30.09.2026 Банк не мав непередбачених зобов'язань, що можуть виникнути внаслідок розгляду судових позовів.

Потенційні податкові зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Станом на 30.09.2026 керівництво Банку вважає, що його тлумачення відповідного законодавства обґрунтоване і позиція Банку по податкових питаннях не зміниться. Відповідно, інформація щодо потенційних податкових зобов'язань Банку в даній фінансовій звітності не розкривається.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 30.09.2026 та на 31.12.2025р. Банк не мав контрактних зобов'язань на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному періоді та попередньому році угоди не укладались.

Зобов'язання з кредитування. Станом на 30.09.2026, а також на 31.12.2025 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 21.1. Структура зобов'язань з кредитування.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	***Зобов'язання з кредитування, що надані:***	**254 856**	**611 985**
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти (безризикові)	254 856	611 985
2	Гарантії видані	108 843	368 585
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 140)	(181)
4	***Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву***	**361 559**	**980 389**

Таблиця 21.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	347 990	-	1 000	*348 990*
2	низький кредитний ризик	2 568	-	-	*2 568*
3	середній кредитний ризик	878	-	-	*878*
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	11 263	*11 263*
6	***Усього зобов'язань з кредитування***	***351 436***	***-***	***12 263***	***363 699***
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(89)	-	(2 051)	*(2 140)*
8	***Усього зобов'язань з кредитування за***	***351 347***	***-***	***10 212***	***361 559***

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
	мінусом резервів				

Таблиця 21.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Стадія 1*	*Стадія 2*	*Стадія 3*	*Усього*
Зобов'язання з кредитування					
1	мінімальний кредитний ризик	846 569	-	-	846 569
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	-	-	-
5	дефолтні активи	-	-	134 001	*134 001*
6	***Усього зобов'язань з кредитування***	***846 569***	***-***	***134 001***	***980 570***
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(181)	-	-	(181)
8	***Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів***	***846 388***	***-***	***134 001***	***980 389***

Таблиця 21.4. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*30.09.2026*	*31.12.2025*
1	Гривня	361 075	979 259
2	Долар США	484	1 130
3	***Усього***	***361 559***	***980 389***

Примітка 22. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана з продажу активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу чи зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу чи зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Фінансові інструменти, які відображаються за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів, цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки або через інший сукупний дохід, та короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою зазвичай дорівнює їхній балансовій вартості. Очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за ринковими процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Зобов'язання, які відображаються за амортизованою вартістю.

Очікувана справедлива вартість інструментів із фіксованими процентними ставками та визначеним терміном погашення, ринкову ціну яких неможливо визначити, оцінюється на основі очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих із застосуванням ринкових процентних ставок для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, які підлягають погашенню на вимогу або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, яка підлягає погашенню на вимогу, дисконтованої із першої дати, на яку ця сума може вимагатися до погашення.

Вартість короткострокових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на 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.

Методика оцінки із використанням інформації, яка відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2026 року, та у 2025 році переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не було.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 30.09.2026 .

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	-	437 340	-	437 340	437 340
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 699	11 699	11 699
3	**Усього активів**	**-**	**437 340**	**11 699**	**449 039**	**449 039**

Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі, за станом на 31 грудня 2025 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	-	558 000	-	558 000	558 000
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 889	11 889	11 889
3	**Усього активів**	**-**	**558 000**	**11 889**	**569 889**	**569 889**

У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Активи/зобов'язання	Справедлива вартість станом на: 30.09.2026	31.12.2025	Ієрархія справедливої вартості	Методика оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції в цінні папери (державні облігації)	347 340	558 000	Рівень 2	Справедлива вартість облігацій (ОВДП), що визначається НБУ на основі побудови кривих безкупонної дохідності за групами ОВДП та оприлюднюється на сайті
Основні засоби (будівлі)	11 699	11 763	Рівень 3	Справедлива вартість нерухомості визначається професійними незалежними оцінювачами. Ринкова вартість об'єктів нерухомості оцінювалась із використанням порівняльного методу (методу аналогів продаж), який включає аналіз цін ринкових продаж для аналогічних об'єктів нерухомості.

Таблиця 22.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Рядок	Назва статті	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
1	**Балансова вартість на початок періоду:**	**11 889**	**12 142**
1.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
1.2	Знос	(702)	(449)
2	Амортизаційні відрахування	(190)	(253)
3	**Балансова вартість на кінець періоду:**	**11 763**	**11 889**
3.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
3.2	Знос	(892)	(702)

Таблиця 22.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 30 вересня 2026 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі: ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	441 660	-	-	441 660	441 660
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	194 663	194 663	176 299
3	Інвестиції в цінні папери	437 340	164 690	-	602 030	601 491
4	Інші фінансові активи	-	-	49 996	49 996	49 996
5	Активи з права користування	-	-	32 182	32 182	32 182
6	**Усього активів**	**879 000**	**164 690**	**276 841**	**1 320 531**	**1 320 531**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	1 009 110	1 009 110	1 009 110
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	33 413	33 413	33 413
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	55 124	55 124	55 124

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
10	Субординований борг	-	-	69 398	69 398	69 398
11	**Усього зобов'язань**	**-**	**-**	**1 167 045**	**1 167 045**	**1 167 045**

Таблиця 22.5. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі, станом на 31 грудня 2025 року.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	401 809	-	-	401 809	401 809
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	255 413	255 413	246 102
3	Інвестиції в цінні папери	164 515	233 326	2 905 834	3 303 675	3 307 925
4	Інші фінансові активи	-	-	41 594	41 594	41 594
5	Активи з права користування	-	-	20 058	20 058	20 058
6	**Усього активів**	**566 324**	**233 326**	**3 222 899**	**4 022 549**	**4 017 488**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	4 342 062	4 342 062	4 345 179
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	19 986	19 986	19 986
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 846	4 846	4 846
10	Субординований борг			67 957	67 957	67 957
11	**Усього зобов'язань**	**-**	**-**	**4 434 851**	**4 434 851**	**4 437 968**

Примітка 23. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	0	2083	248
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	0	(38)	(24)
3	Активи з права користування	-	-	21 047
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12,0%)	605	1527	3333
5	Субординований борг (контрактна	12 114	-	-

	процентна ставка 15%)			
6	Зобов'язання орендаря	-	-	22 002

Таблиця 23.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що завершився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Процентні доходи	0	126	22
2	Процентні витрати	(454)	0	(2 830)
3	Комісійні доходи	62	0	49
4	Інші операційні доходи	0	1	6
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	2	(2 805)

Таблиця 23.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Гарантії отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	109	10

Таблиця 23.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом періоду, що завершився 30.09.2026.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	579	310
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	985	318

Таблиця 23.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	-	2 733	248
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(38)	-
3	Активи з права користування	-	-	7 554
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12%)	2 198	926	5 559
5	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	7 242
6	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 121	-	-

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що завершився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Процентні доходи	-	236	-
2	Процентні витрати	(892)	-	(106)
3	Комісійні доходи	62	-	134
4	Інші операційні доходи	4	3	131
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(226)	(7 384)
6	Витрати на резерви	-	-	-

Таблиця 23.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом періоду, що завершився 30.09.2025.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*Найбільші учасники (акціонери Банку)*	*Провідний управлінський персонал*	*Інші пов'язані особи*
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	1 148	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	391	-

Таблиця 23.8. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	*Найменування статті*	*2026 рік*			*2025 рік*		
		витрати за квартал	*витрати наростаючим підсумком з початку року*	*нараховане зобов'язання на 30.06.2026*	*витрати за квартал*	*витрати наростаючим підсумком з початку року*	*нараховане зобов'язання на 30.06.2025*
1	Поточні виплати працівникам	(9 145)	(29 124)	3 874	(10 564)	(26 072)	-
2	***Всього***	***(9 145)***	***(29 124)***	***3 874***	***(10 564)***	***(26 072)***	***-***

Короткострокові виплати провідному управлінському персоналу включають заробітну плату, премії, внески на соціальне страхування та нарахування на оплачувані щорічні відпустки.

Протягом періоду, що завершився 30 вересня 2026 року, та аналогічного попереднього періоду управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 24. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, що потребують коригування проміжної фінансової звітності Банку або додаткового висвітлення не відбувалось f

В.о. Голови Правління **Ігор БАЛЛА**

В.о. Головного бухгалтера **Оксана ЗІБАРОВА**