



**Б А Н К
У К Р А Ї Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л**

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026

ЗМІСТ

№ з/п	Найменування	Сторінка
1.	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.03.2026	5
2.	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	6
3.	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	7
4.	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	8
5.	ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 31.03.2026:	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	12
10.	<i>Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	12
11.	<i>Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026.</i>	13
12.	<i>Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025.</i>	13
13.	<i>Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2026</i>	13
14.	<i>Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025</i>	13
15.	Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	14
16.	<i>Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю</i>	13
17.	<i>Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026</i>	14
18.	<i>Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025</i>	14
19.	<i>Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026</i>	14
20.	<i>Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025</i>	15
21.	<i>Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026</i>	15
22.	<i>Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025</i>	15
23.	<i>Таблиця 5.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності</i>	16
24.	<i>Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.03.2026</i>	16
25.	<i>Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2025</i>	16
26.	<i>Таблиця 5.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.03.2026</i>	16
27.	<i>Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31.12.2025</i>	17
28.	Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	17
29.	<i>Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери</i>	17
30.	<i>Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026</i>	17
31.	<i>Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025</i>	17

32.	Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026	18
33.	Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2025	18
34.	Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026	18
35.	Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025	18
36.	Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	19
37.	Примітка 8. Інші активи	19
38.	Таблиця 8.1. Інші активи	19
39.	Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2026	20
40.	Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2025	20
41.	Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2026	21
42.	Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2025	21
43.	Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2026	21
44.	Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2025	21
45.	Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2026	22
46.	Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2025	22
47.	Примітка 9. Кошти клієнтів	22
48.	Таблиця 9.1. Кошти клієнтів	22
49.	Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	22
50.	Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями	23
51.	Таблиця 10.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03.2026	23
52.	Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03.2025	23
53.	Примітка 11. Інші зобов'язання	23
54.	Примітка 12. Субординований борг	24
55.	Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	24
56.	Примітка 14. Процентні доходи та витрати	24
57.	Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	25
58.	Примітка 16. Інші операційні доходи	25
59.	Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	25
60.	Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам	25
61.	Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію	26
62.	Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати	26
63.	Примітка 18. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26
64.	Таблиця 18.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26
65.	Примітка 19. Витрати на податок на прибуток	27
66.	Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію	27
67.	Примітка 21. Управління капіталом.	27
68.	Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу.	27

69.	Примітка 22. Потенційні зобов'язання	28
70.	Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування	28
71.	Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2026	28
72.	Таблиця 22.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025	29
73.	Таблиця 22.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026	29
74.	Таблиця 22.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025	29
75.	Таблиця 22.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2026	29
76.	Таблиця 22.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025	30
77.	Таблиця 22.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют	30
78.	Примітка 23. Справедлива вартість фінансових інструментів	30
79.	Таблиця 23.1. 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 31 березня 2026 року	31
80.	Таблиця 23.2. 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	31
81.	Таблиця 23.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	32
82.	Таблиця 23.4. 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 31 березня 2026 року	32
83.	Таблиця 23.5. 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	32
84.	Примітка 24. Операції з пов'язаними особами	33
85.	Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.03.2026	33
86.	Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2026	33
87.	Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2026	33
88.	Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2026	33
89.	Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025	33
90.	Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2025	34
91.	Таблиця 24.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2025	34
92.	Таблиця 24.8. Виплати провідному управлінському персоналу	34
93.	Примітка 25. Події після дати балансу	34

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.03.2026**

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	31.03.2026	31.12.2025
1	2	3	4	5
1	АКТИВИ			
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	348 529	401 809
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	205 842	246 102
4	Інвестиції в цінні папери	6	2 668 521	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	53 217	45 303
8	Активи з права користування		41 597	20 058
9	Інші активи	8	69 419	61 715
10	Усього активів		3 389 541	4 649 828
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	9	3 043 235	4 345 179
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 714	-
14	Резерви за зобов'язаннями	10	305	181
15	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		42 007	19 986
16	Інші зобов'язання	11	31 229	22 459
17	Субординований борг	12	68 772	67 957
18	Усього зобов'язань		3 187 262	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)		(10 170)	(18 383)
24	Усього власного капіталу		202 279	194 066
25	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		3 389 541	4 649 828

Затверджено до випуску та підписано
13.05.2026

Виконавець:
тел.: 044-364-24-48



Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

В.о. Головного бухгалтера

Юлія СКУБ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	3 місяці 2026 року		3 місяці 2025 року	
			За 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2025	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2025
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	14	98 714	98 714	40 155	40 155
2	Процентні витрати	14	(33 927)	(33 927)	(19 821)	(19 821)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		64 787	64 787	20 334	20 334
4	Комісійні доходи	15	37 024	37 024	12 737	12 737
5	Комісійні витрати	15	(9 647)	(9 647)	(3 480)	(3 480)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	7 298	7 298	-	-
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		28 398	28 398	2 177	2 177
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 175	1 175	(170)	(170)
9	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5,6,8	(2 075)	(2 075)	(835)	(835)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	(124)	(124)	(115)	(115)
11	Інші операційні доходи	16	1 420	1 420	19 819	19 819
12	Витрати на виплати працівникам	17	(53 817)	(53 817)	(26 146)	(26 146)
13	Витрати зносу та амортизація	17	(3 402)	(3 402)	(5 555)	(5 555)
14	Амортизація активів з права користування	17	(6 137)	(6 137)	(1 005)	(1 005)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	17	(48 474)	(48 474)	(31 340)	(31 340)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		16 426	16 426	(13 579)	(13 579)
17	Витрати на податок на прибуток	19	(8 213)	(8 213)	3 338	3 338
18	Прибуток/(збиток) за період		8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
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		8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
26	Прибуток/(збиток), що належить власникам Банку		8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
27	Усього сукупного доходу, що належить власникам Банку		8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
28	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам Банку, грн.	20	0.04	0.04	(0.06)	(0.06)

Затверджено до випуску та підписано
13.05.2026

Виконавець:
тел.: 044-364-24-48

Голова Правління
Євген ЧЕЧІЛЬ

В.о. Головного бухгалтера
Юлія СКУБ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Належить власникам Банку					Усього власного капіталу
		Примітки	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	-	-	-	(10 241)	(10 241)
3	Залишок на 31.03.2025	13	200 001	3 000	9 448	(5 525)	206 924
4	Залишок на 31.12.2025		200 001	3 000	9 448	(18 383)	194 066
5	прибуток/(збиток) за період	20	-	-	-	8 213	8 213
6	Залишок на 31.03.2026		200 001	3 000	9 448	(10 170)	202 279

Затверджено до випуску та підписано
13.05.2026

Виконавець:
тел.: 044-364-24-48

Голова Правління  Євген ЧЕЧІЛЬ
В.о. Головного бухгалтера  Юлія СКУБ



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 місяці, що завершилися 31.03.2026

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Примітки	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2026	За 3 місяці, що завершилися 31.03.2025
1	2	3	4	5
1	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
2	Процентні доходи, що отримані	14	69 171	44 018
3	Процентні витрати, що сплачені	14	(32 529)	(19 821)
4	Комісійні доходи, що отримані	15	36 998	12 737
5	Комісійні витрати, що сплачені	15	(9 647)	(3 480)
6	Результат операцій з іноземною валютою		28 398	2 177
7	Інші отримані операційні доходи	16	1 420	19 819
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	17	(49 463)	(26 146)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	17	(48 474)	(29 997)
10	Податок на прибуток, сплачений	19	-	-
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 126)	(693)
12	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
13	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	170 238	64 246
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	37 789	(11 941)
15	Чисте (збільшення)/зменшення активів з права користування		(27 676)	(1 002)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	(7 585)	(7 925)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(1 314 436)	(183 278)
18	Чисте збільшення/(зменшення) зобов'язань з оренди		27 646	20
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	3 999	25 893
20	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(1 114 151)	(114 680)
21	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів	6	(285 975)	-
23	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	6	-	-
24	Придбання основних засобів	7	(5 653)	-
25	Надходження від реалізації основних засобів	7	-	55 902
26	Придбання нематеріальних активів	7	(3 866)	-
27	Надходження від реалізації нематеріальних активів	7	-	36 117
28	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(295 494)	92 019
29	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
30	Грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання		(5 858)	(80)
31	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(5 858)	(80)
32	Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		7 011	(6)
33	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами на грошові кошти та їх еквіваленти		6	(33)
34	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 408 486)	(22 780)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 307 643	702 981
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 899 157	680 201

Затверджено до випуску та підписано
13.05.2026

Виконавець:
тел.: 044-364-24-48

Голова Правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

В.о. Головного бухгалтера

Юлія СКУБ

**ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ЗА 3 МІСЯЦІ, ЩО ЗАВЕРШИЛИСЯ 31.03.2026:**

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 31 березня 2026р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» - акціонер Банку, якому належить 19,9999% акцій Банку, місце реєстрації - Україна;
- Белашов Сергій Володимирович - акціонер Банку, якому належить 48,9196% акцій Банку, громадянство Україна. Спільно з асоційованими особами Белашовою Ліліаною Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною є власником істотної участі у розмірі 70,419501% статутного капіталу Банку;
- Белашова Ліліана 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 Белашовим 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 Белашовим Сергієм Володимировичем, Белашовою Ліліаною 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.

Станом на 31 березня 2026 року 27 777 938 шт. акцій Банку номінальною вартістю 30 000 173,04 грн. передані в заставу, інформація про що більш детально розкрита в примітці 13.

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 фінансовими 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 31.03.2026 року Банк є відповідальною особою банківської групи, до складу якої входять:

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

Станом на 31.03.2026 мережа Банку складає 15 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 торговці», 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 31.03.2026 Банк мав статус учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво від 19.10.2012 №039).

Ця фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 13.05.2026.

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. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

У лютому 2026 року загальна інфляція пришвидшилася до 7.6% р/р, передусім через наслідки руйнувань в енергетиці та складну ситуацію на ринку пального. Водночас базова інфляція залишилася незмінною (7.0% р/р) завдяки конкуренції з боку імпорту (зокрема молочної продукції) та заходам НБУ з підтримки стійкості валютного ринку. У березні загальна інфляція продовжувала зростати. Основна причина – різкий стрибок цін на пальне через війну на Близькому Сході. Натомість базова інфляція незначно знизилася завдяки подальшому тиску з боку імпорту. Інфляційні очікування домогосподарств суттєво погіршилися на тлі стрімкого подорожчання пального.

У березні ділові очікування бізнесу вперше за останні 12 місяців перейшли в додатну площину у всіх основних видах діяльності. Порівняно з березнем 2025 року, настрої поліпшилися в секторах послуг та будівництві, залишалися стабільними в торгівлі, проте погіршилися в промисловості. Ключовим чинником зростання стала стабілізація енергетичної ситуації. Додатково позитивно вплинуло завершення зимових морозів, які раніше стримували активність у низці галузей.

Пропозиція робочої сили у першому кварталі 2026р. зростала швидше, ніж попит. Попит на робочу силу залишався нерівномірним за секторами економіки. Попри загальне зростання пропозиції робочої сили дефіцит кваліфікованих працівників залишається високим.

У лютому дефіцит торгівлі товарами відчутно розширився через суттєве зростання імпорту на тлі складної ситуації в енергосистемі. Додатковим чинником стало зменшення обсягів міжнародної фінансової допомоги у формі грантів. У результаті дефіцит поточного рахунку в лютому розширився до 4.7 млрд дол.

Експорт товарів дещо знизився насамперед через дефіцит е/е та слабкий зовнішній попит на продукцію ГМК. Водночас імпорт товарів стрімко зростав на тлі складної ситуації в енергетиці.

На початку 2026 року обсяги міжнародної фінансової допомоги відчутно знизилися. Це разом із значним дефіцитом поточного рахунку призвело до скорочення міжнародних резервів. Станом на кінець лютого вони становили 54.8 млрд дол., що забезпечувало 5.7 місяця майбутнього імпорту. У березні, в умовах зростання геополітичної напруженості та турбулентності на світових товарних ринках, обсяги інтервенцій НБУ зросли. Це лише частково компенсувалося надходженнями офіційного фінансування, що призвело до подальшого зниження резервів.

У березні дефіцит бюджету скоротився порівняно з лютим, а за підсумками кварталу був нижчим, ніж торік. Скорочення дефіциту бюджету (без урахування грантів у доходах) у березні зумовлювалося передусім зростанням доходів, тоді як за підсумками кварталу – насамперед стриманішими витратами на тлі нижчих обсягів міжнародної допомоги (5.5 млрд дол. у січні–березні). На внутрішньому борговому ринку в березні активність знизилася після значних обсягів розміщень у січні – лютому. Проте загальний роловер ОВДП (у всіх валютах з урахуванням аукціонів з обміну) у I кварталі становив 146%, зокрема завдяки високому попиту на гривневі інструменти (роловер 160%).

У березні зростання доходів (без урахування грантів) пришвидшилося до 31.5% р/р (з 1.9% у лютому). Податкові надходження збільшилися внаслідок зростання зарплат, високого імпорту, послаблення обмінного курсу гривні в попередні періоди, а також підвищення акцизів на пальне та ставки податку на прибуток для банків. За підсумками I кварталу доходи були на 1.8% р/р вищими, ніж торік, попри скорочення надходжень до спеціального фонду. Видатки в березні після двох місяців скорочення повернулися до зростання (на 23% р/р). Проте загалом у I кварталі вони були на 1.6% нижчими, ніж торік, що зумовлено високою базою порівняння минулого року (коли видатки зросли на 39%). Ключові напрями фінансування: оборона та безпека, відновлення інфраструктури та соціально-гуманітарні програми.

Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15%. Водночас на тлі жвавого попиту на гривневі цінні папери Міністерство фінансів продовжувало знижувати дохідність ОВДП на первинному ринку.

Через погіршення очікувань населення та призупинення пом'якшення процентної політики НБУ банки переважно утримувалися від зниження ставок за гривневими депозитами. У березні середньозважена ставка майже не змінилася (незначне зниження відбулося лише в сегменті короткострокових депозитів). Попит на гривневі активи в березні залишився вищим за торішні показники, хоча й знизився порівняно з попередніми місяцями. Обсяг гривневих строкових депозитів та портфель гривневих ОВДП населення за місяць зросли на 3.2 млрд грн.

Через посилення геополітичної невизначеності чистий попит на іноземну валюту зріс як у безготівковому, так і в готівковому сегментах. У результаті НБУ збільшив продаж валюти на міжбанківському ринку до 4.8 млрд дол. На тлі погіршення ринкової кон'юнктури та зміцнення долара на світових фінансових ринках, середній офіційний курс гривні до долара послабився на 1.6%, проте до євро незначно зміцнився (на 0.6%). Різниця між готівковим та офіційним курсами продажу долара та євро залишалася мінімальною (0.6% та 0.7% відповідно).

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 31.03.2026 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів зменшився на 13,3% 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 31.03.2026 зменшився на 31,0% порівняно з даними на 31.12.2025.

За 3 місяці 2026 року обсяг процентних доходів від операцій з облігаціями державної позики та депозитними сертифікатами НБУ збільшився в 3,7 рази порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Станом на 31.03.2026 обсяг кредитів, наданих Банком юридичним особам, зменшився на 18,4% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг кредитів, наданих фізичним особам, збільшився на 8,1%. Загалом кредитний портфель фізичних осіб складав 16,9% від загального кредитного портфеля. Обсяг процентних доходів по кредитах, наданим Банком юридичним та фізичним особам, за 3 місяці 2026 року скоротився на 29,5% порівняно з аналогічним періодом 2025 року. Витрати на формування резервів під зменшення корисності фінансових активів за 3 місяці 2026 року збільшилися майже в 2,5 разів порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Обсяг комісійних доходів Банку за 3 місяці 2026 року збільшився майже втричі порівняно з аналогічним періодом 2025 року, переважним чином за рахунок доходів від розрахунково-касових операцій та операцій на валютному ринку. Станом на 31.03.2026 обсяг строкових депозитів юридичних осіб зменшився на 91,3% порівняно з даними на 31.12.2025, а обсяг коштів юридичних осіб на вимогу зменшився на 31,7%.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 31.03.2026 майже не змінився порівняно з даними на 31.12.2025, а

обсяг коштів на вимогу фізичних осіб – збільшився на 8,6%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб за 3 місяці 2026 року збільшився на 17,6% порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Станом на 31.03.2026 обсяг субординованого боргу не змінився порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг процентних витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 70,3% порівняно з аналогічним періодом 2025 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність Банку за три місяці, що завершилися 31.03.2026, 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 три місяці, що завершилися 31.03.2026, 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 першому кварталі 2026 року Банк продовжував працювати з обмеженнями на здійснення окремих видів операцій, які були накладені Національним банком України у 2025 році. 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), яка враховує відповідні часові рамки обмежень. На думку керівництва Банку, обмежувальні заходи не впливають 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 вимоги 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 674, 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:

	31.03.2026	31.12.2025
Гривня / 1 долар США	43,7955	42,3878
Гривня / 1 євро	50,3123	49,8565

Управління фінансовими ризиками.

Нормативи ліквідності – LCR, NSFR та норми обов’язкових резервів на коррахунку Банку протягом 1-го кварталу 2026 року не порушувались (середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами LCR_{вв}=293,81%, середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній LCR_{iv}=724,10%, коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR=351,92%). Станом на 01.04.2026 р. поточний стан ліквідності можна визнати достатнім із зміщенням в бік надлишкової короткострокової ліквідності. Не відбулося суттєвих змін у збалансованості між активами та пасивами. Залишки на поточних рахунках (умовно постійні) формували певну базу для здійснення активних операцій.

Щодо встановлених показників та лімітів ризиків – станом на 01.04.2026 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.

Загальні резерви під активні операції за стандартами МСФЗ станом на 01.04.2026р. збільшилися у порівнянні з минулим періодом та становлять 15 605 тис.грн., обсяг кредитного ризику збільшився та становить 14 443 тис.грн.

Протягом 1-го кварталу 2026 року та станом на 01.04.2026р. 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 01.04.2026р. Також Служба управління ризиками Банку робить припущення, що найближчим часом облікова ставка буде утримуватися на поточному рівні або буде підвищена на 0,5-1,0 відсоток, що призведе до підвищення ставок запозичення за ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Найбільша частка балансових активів станом на 01.01.2026р. сформована вкладеннями в ОВДП, боргові цінні папери уряду США (United States Department of the Treasury) та депозитні сертифікати НБУ.

Станом на 01.04.2026 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.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Готівкові кошти	153 227	169 298
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	54 213	120 056
3	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках:	141 204	112 576
3.1.	України	14 146	17 184
3.2.	інших країн	127 058	95 392
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(115)	(121)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	348 529	401 809

Станом на 31.03.2026 та 31.12.2025 нараховані доходи за цією приміткою відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31.03.2026, 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.

Станом на 31.03.2026 та 31.12.2025 максимальний ризик на одного контрагента становив 127 058 тис. грн. та 95 392 тис. грн. відповідно.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.03.2025
1	Готівкові кошти	153 227	49 830
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	54 213	83 427
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	141 089	71 583
4	Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 550 628	475 361

5 | **Усього грошових коштів та їх еквівалентів** | **1 899 157** | **680 201**

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2025	(121)	-	-	(121)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	(17)	-	-	(17)
3	Інші зміни за існуючими активами	26	-	-	26
4	Курсові різниці	(3)	-	-	(3)
5	Резерв під знецінення станом 31.03.2026	(115)	-	-	(115)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом 31.12.2024	(445)	-	-	(445)
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	(4)	-	-	(4)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	388	-	-	388
4	Інші зміни за існуючими активами	28	-	-	28
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом 31.03.2025	(33)	-	-	(33)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	401 930	-	-	401 930
2	Придбані / ініційовані фінансові активи	3 165	-	-	3 165
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(59 359)	-	-	(59 359)
3.1	Переведення до стадії 1	(59 359)	-	-	(59 359)
3.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
3.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
4	Курсові різниці	2 908	-	-	2 908
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	348 644	-	-	348 644

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 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	297 390	-	-	297 390
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(15)	-	-	(15)
3	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	100 201	-	-	100 201
3.1	Переведення до стадії 1	100 201	-	-	100 201
4	Курсові різниці	4 354	-	-	4 354
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	401 930	-	-	401 930

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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.

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

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Кредити, що надані юридичним особам	181 314	222 251
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 268	2 882
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	34 315	30 955

4	Інші кредити, що надані фізичним особам	199	194
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12 254)	(10 180)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	205 842	246 102

Станом на 31.03.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 4 935 тис. грн., а на 31.12.2025 – 5 504 тис. грн.

Станом на 31.03.2026 та 31.12.2025 максимальний кредитний ризик на одного контрагента становив 35 657 тис. грн. та 38 750 тис. грн. відповідно.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026.

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	(1 096)	-	(2)	(1 098)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	771	-	225	996
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(425)	(513)	(953)	(1 891)
4.1	переведення до стадії 1	(419)	(619)	(640)	(1 678)
4.2	переведення до стадії 2	(3)	106	(94)	9
4.3	переведення до стадії 3	(3)	-	(219)	(222)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(75)	(75)
6	Курсові різниці	-	-	(6)	(6)
7	Резерв під знецінення станом на 31.03.2026	(4 245)	(619)	(7 390)	(12 254)

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 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025.

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	(480)	-	-	(480)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	88	1	98	187
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(420)	(155)	(341)	(916)
4.1	переведення до стадії 1	(412)	(359)	(304)	(1 075)
4.2	переведення до стадії 2	(8)	204	(225)	(29)
4.3	переведення до стадії 3	-	-	188	188
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(44)	(44)
6	Курсові різниці	-	-	5	5
7	Резерв під знецінення станом на 31.03.2025	(3 006)	(411)	(12 738)	(16 155)

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 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026.

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	10 817	-	2	10 819
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або	(38 126)	-	(898)	(39 024)

	погашені (крім списаних)				
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(10 406)	595	(214)	(10 025)
4.1	Переведення до стадії 1	(11 337)	718	1 480	(9 139)
4.2	Переведення до стадії 2	31	(123)	94	2
4.3	Переведення до стадії 3	900	-	(1 788)	(888)
5	Курсові різниці	-	-	44	44
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	189 252	718	28 126	218 096

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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 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 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
1.1	мінімальний кредитний ризик	74 990	-	-	74 990
1.2	низький кредитний ризик	81 827	-	-	81 827
1.3	середній кредитний ризик	32 427	-	-	32 427
1.4	високий кредитний ризик	-	718	-	718
1.5	дефолтні активи	8	-	28 126	28 134
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	189 252	718	28 126	218 096
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 247)	(619)	(7 388)	(12 254)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	185 005	99	20 738	205 842

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

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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
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

	заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
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.

Рядок	Вид економічної діяльності	31 березня 2026 року		31 грудня 2025 року	
		Сума	%	Сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	35 584	16,31	11 144	4,35
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	68 211	31,28	111 330	43,44
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	34 560	15,85	54 070	21,10
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	40 326	18,49	43 120	16,82
5	Фізичні особи	36 782	16,86	34 031	13,28
6	Інші	2 633	1,21	2 587	1,01
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	218 096	100	256 282	100

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.03.2026

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані				Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	
1	Незабезпечені кредити	98	34 058	199	1 368	35 723
2	Кредити, що забезпечені:	181 216	257	-	900	182 373
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	46 930	257	-	900	48 087
2.3	іншими активами	134 286	-	-	-	134 286
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	181 314	34 315	199	2 268	218 096

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані				Усього
		Кредити, що надані юридичним особам	фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	
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 31.03.2026

Рядок	Найменування статті	Валова балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення		Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	181 314	169 194		12 120
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 268	901		1 367
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	34 315	259		34 056
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	199	-		199
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	218 096	170 354		47 742

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	31.03.2026	31.12.2025
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, у т.ч.:	588 258	558 000
1.1	ОВДП	588 258	558 000
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, у т.ч.:	2 080 321	3 307 978
2.1	депозитні сертифікати, емітовані НБУ	1 550 628	2 905 834
2.2	ОВДП	346 969	237 587
2.3	облігації іноземних держав	182 724	164 557
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(58)	(53)
4	Усього інвестицій в цінні папери	2 668 521	3 865 925

Станом на 31.03.2026 та на 31.12.2025 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 54 838 тис. грн. та 21 321 тис. грн. відповідно.

Цінні папери, передані у вигляді забезпечення за операціями репо, станом на 31.03.2026 та 31.12.2025 відсутні.

Протягом тримісячного періоду, що закінчився 31.03.2026, 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 31.03.2026.

(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	2 080 321	-	-	2 080 321
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 080 321	-	-	2 080 321
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58)	-	-	(58)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 080 263	-	-	2 080 263

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 валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	3 307 978	-	-	3 307 978
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 837 427	-	-	1 837 427
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 101 242)	-	-	(3 101 242)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	36 158	-	-	36 158
4.1	Переведення до стадії 1	36 158	-	-	36 158
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	2 080 321	-	-	2 080 321

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 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	862 609	-	-	862 609
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	3 238 026	-	-	3 238 026
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(793 465)	-	-	(793 465)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями:	808	-	-	808
4.1	Переведення до стадії 1	808	-	-	808
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 307 978	-	-	3 307 978

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 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026 (тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на початок періоду	(53)	-	-	(53)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(5)	-	-	(5)
3	Резерв під знецінення на кінець періоду	(58)	-	-	(58)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025 (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	(18)	-	-	(18)
3	Резерв під знецінення на кінець періоду	(77)	-	-	(77)

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	-	25	-	41	998	4 211	5 473	568	11 316
9	Переведення з незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	(5 042)	5 042	-
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Амортизаційні відрахування	(63)	(794)	(97)	(101)	(240)	(1 184)	-	(923)	(3 402)
12	Інші зміни	-	(170)	-	170	-	-	-	-	-
13	Балансова вартість на 31.03.2026	11 826	11 812	484	1 807	4 170	8 608	760	13 750	53 217
13.1	Первісна/переоцінена вартість	12 591	32 244	6 958	3 362	6 031	17 792	760	29 252	108 990
13.2	Знос	(765)	(20 432)	(6 474)	(1 555)	(1 861)	(9 184)	-	(15 502)	(55 773)

Примітка 8. Інші активи.

Таблиця 8.1. Інші активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 174	4 407
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	54 728	37 321
3	Нараховані доходи	178	152
4	Інші фінансові активи	2	18

5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(416)	(304)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	57 666	41 594
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 459	3 387
8	Передплата за послуги	1 632	1 295
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, окрім податку на прибуток	1 198	1 198
10	Витрати майбутніх періодів	5 274	4 647
11	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 414	2 414
12	Дебіторська заборгованість працівників банку	7 494	7 100
13	Інші нефінансові активи	446	499
14	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 164)	(419)
15	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	11 753	20 121
16	Усього інших активів за мінусом резервів	69 419	61 715

Станом на 31.03.2026 нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 178 тис. грн., а на 31.12.2025 – 152 тис. грн.

Станом на 31.03.2026 та 31.12.2025 максимальний кредитний ризик за іншими активами (грошові кошти з обмеженим правом використання, які являють собою грошове покриття для забезпечення розрахунків з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем) становив 41 606 тис.грн. та 33 062 тис. грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2026.
(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	(30)	-	-	(30)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	2	-	-	2
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	(59)	-	(19)	(78)
4.1	переведення до стадії 1	(59)	-	(9)	(68)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(10)	(10)
5	Курсові різниці	(6)	-	-	(6)
6	Резерв під знецінення станом на 31.03.2026	(305)	-	(111)	(416)

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 тримісячний період, що завершився 31.03.2025.
(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	(6)	-	-	(6)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	4	-	-	4
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	9	-	(31)	(22)
4.1	переведення до стадії 1	9	-	(30)	(21)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	(1)	(1)
5	Курсові різниці	3	-	-	3
6	Резерв під знецінення станом на 31.03.2025	(123)	-	(78)	(201)

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 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2026.

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	61	(704)	(7 095)	(7 738)
3	Курсові різниці	-	-	(7)	(7)
3	Резерв під знецінення станом на 31.03.2026	(46)	(793)	(7 325)	(8 164)

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення нефінансових активів за тримісячний період, що завершився 31.03.2025.

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	(58)	213	(1 543)	(1 388)
3	Резерв під знецінення станом на 31.03.2025	(74)	(40)	(1 557)	(1 671)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025	41 806	-	92	41 898
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	4 409	-	-	4 409
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(10)	-	-	(10)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	10 528	-	19	10 547
4.1.	Переведення до стадії 1	10 528	-	9	10 537
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	10	10
5	Курсові різниці	1 238	-	-	1 238
6	Валова балансова вартість станом на 31.03.2026	57 971	-	111	58 082

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 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 31.12.2024	24 118	-	46	24 164
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	4 265	-	17	4 282
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(22)	-	(45)	(67)
4	Загальний ефект від переведення та інших змін вартості між стадіями	13 284	-	74	13 358
4.1.	Переведення до стадії 1	13 284	-	69	13 353
4.2.	Переведення до стадії 3	-	-	5	5
5	Курсові різниці	161	-	-	161
6	Валова балансова вартість станом на 31.12.2025	41 806	-	92	41 898

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 8.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2026.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 174	-	-	-	-	3 174
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	54 728	-	-	-	-	54 728
3	Нараховані доходи	52	1	6	5	114	178
4	Інші фінансові активи	2	-	-	-	-	2
5	Усього інших фінансових активів	57 956	1	6	5	114	58 082

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2025.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 407	-	-	-	-	4 407
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання (гарантійне покриття)	37 321	-	-	-	-	37 321
3	Нараховані доходи	54	1	-	-	97	152
4	Інші фінансові активи	18	-	-	-	-	18
5	Усього інших фінансових активів	41 800	1	-	-	97	41 898

Примітка 9. Кошти клієнтів.

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Інші юридичні особи	2 358 782	3 666 783
1.1	поточні рахунки	2 276 614	3 330 643
1.2	строкові кошти	20 292	232 101
1.3	кошти в розрахунках (грошове покриття)	61 876	104 039
2	Фізичні особи:	684 453	678 396
2.1	поточні рахунки	206 063	189 791
2.2	строкові кошти	478 390	488 605
3	Усього коштів клієнтів	3 043 235	4 345 179

Станом на 31.03.2026 нараховані процентні витрати, що включені до складу коштів клієнтів, склали 7 480 тис. грн., а на 31.12.2025 – 6 230 тис. грн.

Станом на 31.03.2026 та на 31.12.2025 максимальна сума коштів за рахунком одного клієнта (контрагента) становила 741 434 тис. грн. та 1 781 974 тис. грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2026		31.12.2025	
		сума	%	сума	%
1	Переробна промисловість	625 394	20,55	286 354	6,59
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 200	0,37	15 887	0,37
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 659	1,37	53 219	1,23
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 215 585	39,94	858 216	19,75
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 062	0,07	18 300	0,42

6	Консультування з питань інформатизації	44 414	1,46	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	10 347	0,34	7 971	0,18
8	Фінансова та страхова діяльність	115 384	3,79	65 689	1,51
9	Будівництво житлових і нежитлових будівель	142 477	4,68	2 190 119	50,41
10	Освіта	282	0,01	3	-
11	Фізичні особи та нерезиденти	772 277	25,38	761 862	17,53
12	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	9 991	0,33	10 962	0,25
13	Професійна, наукова та технічна діяльність	15 537	0,51	9 664	0,22
14	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	24 416	0,80	11 619	0,27
15	Інформація та телекомунікації	7 802	0,26	51 328	1,18
16	Інші	4 408	0,14	3 986	0,09
17	Усього коштів клієнтів:	3 043 235	100	4 345 179	100

Станом на 31.03.2026 кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, гарантіями, поручительствами тощо, в загальній сумі складають 62 121 тис. грн. Загальна сума забезпечених коштами клієнтів зобов'язань перед Банком складає 382 071 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 31.03.2026.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2025	181
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	124
3	Залишок на 31.03.2026	305

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03.2025.

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання
1	Залишок на 31.12.2024	202
2	Формування та/або збільшення (зменшення) резерву	115
3	Залишок на 31.03.2025	317

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 31.03.2026 та 31.12.2025 використання резервів за зобов'язаннями не було, активи в розмірі очікуваної компенсації не визнавалися.

Примітка 11. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 713	4
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4	15
3	Нараховані витрати за РКО та господарськими операціями	1 274	3
4	Кредиторська заборгованість за отриманими комісіями по гарантіям	2 931	2 266
5	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 608	2 543
6	Інші фінансові зобов'язання	455	15
7	Усього інших фінансових зобов'язань	9 985	4 846
ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 183	2 514
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2	17
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14	-
11	Доходи майбутніх періодів	1 054	768
12	Забезпечення оплати відпусток	15 651	13 288
13	Кредиторська заборгованість за послуги	2 340	1 026

14	Усього інших нефінансових зобов'язань	21 244	17 613
15	Усього інших зобов'язань	31 229	22 459

Станом на 31.03.2026 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 1 274 тис. грн., а на 31.12.2025 нараховані витрати склали 3 тис. грн.

Примітка 12. Субординований борг.

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості (тис. грн.)	
					31 березня 2026	31 грудня 2025
1	Депозит фізичної особи	840	6,5%	До 28.02.2031	26 389	25 574
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	До 08.04.2029	12 121	12 121
3	Депозит юридичної особи	980	10,0%	До 05.06.2030	30 262	30 262
4	Усього залучених депозитів				68 772	67 957

Станом на 31.03.2026 та на 31.12.2025 нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 484 тис. грн. та 514 тис. грн. відповідно.

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

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
				(тис. грн.)
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 31.03.2026	185 186	200 001	200 001

Банк випускає прості іменні акції.

Станом на 31.03.2026 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 3 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 березня 2026 року та 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 частину 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.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися	За 3 місяці, що закінчилися
		31.03.2026	31.03.2026	31.03.2025	31.03.2025
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 458	10 458	13 949	13 949
2	Кредити та заборгованість банків	14	14	-	-
3	Боргові цінні папери	63 680	63 680	23 327	23 327
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	204	204	299	299
5	Депозити (кредити) овернайт в інших банках	208	208	-	-
6	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 190	1 190	2 580	2 580
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	75 754	75 754	40 155	40 155
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
8	Боргові цінні папери	22 960	22 960	-	-

9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	22 960	22 960	-	-
10	Усього процентних доходів	98 714	98 714	40 155	40 155
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
11	Строкові кошти юридичних осіб	(630)	(630)	(693)	(693)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(16 923)	(16 923)	(14 240)	(14 240)
13	Поточні рахунки	(13 514)	(13 514)	(3 798)	(3 798)
14	Субординований борг	(1 650)	(1 650)	(969)	(969)
15	Зобов'язання з оренди	(1 210)	(1 210)	(121)	(121)
16	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(33 927)	(33 927)	(19 821)	(19 821)
17	Усього процентних витрат	(33 927)	(33 927)	(19 821)	(19 821)
18	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	64 787	64 787	20 334	20 334

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково - касові операції	19 899	19 899	8 420	8 420
2	Доходи за операціями на валютному ринку	14 604	14 604	1 585	1 585
3	Гарантії надані	2 104	2 104	2 128	2 128
4	Кредитне обслуговування клієнтів	417	417	604	604
5	Усього комісійних доходів	37 024	37 024	12 737	12 737
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково - касові операції	(9 646)	(9 646)	(3 465)	(3 465)
7	Гарантії надані	(1)	(1)	-	-
8	Інші комісійні витрати	-	-	(15)	(15)
9	Усього комісійних витрат	(9 647)	(9 647)	(3 480)	(3 480)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	27 377	27 377	9 257	9 257

Примітка 16. Інші операційні доходи.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Дохід від оренди індивідуальних банківських комірок	344	344	320	320
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	19 245	19 245
3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	857	857	29	29
4	Дохід від штрафів, пені	60	60	22	22
5	Агентська винагорода від фінансових та страхових компаній	156	156	-	-
6	Інші	3	3	203	203
7	Усього операційних доходів	1 420	1 420	19 819	19 819

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати.

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Заробітна плата та премії	(44 030)	(44 030)	(21 318)	(21 318)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(9 175)	(9 175)	(4 594)	(4 594)
3	Інші виплати працівникам	(612)	(612)	(234)	(234)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(53 817)	(53 817)	(26 146)	(26 146)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Амортизація основних засобів	(2 479)	(2 479)	(961)	(961)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(923)	(923)	(4 594)	(4 594)
3	Амортизація активів з права користування	(6 137)	(6 137)	(1 005)	(1 005)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 539)	(9 539)	(6 560)	(6 560)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 820)	(6 820)	(9 669)	(9 669)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 529)	(1 529)	(1 532)	(1 532)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-	(3 785)	(3 785)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(287)	(287)	(113)	(113)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(1 863)	(1 863)	(266)	(266)
6	Професійні послуги	(162)	(162)	(1 086)	(1 086)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(492)	(492)	(536)	(536)
8	Витрати із страхування	(9)	(9)	(95)	(95)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 350)	(1 350)	(172)	(172)
10	Телекомунікаційні витрати	(2 428)	(2 428)	(4 490)	(4 490)
11	Витрати на охорону	(142)	(142)	(128)	(128)
12	Господарські витрати	(2 990)	(2 990)	(772)	(772)
13	Винагорода за залучення клієнтів	(14 790)	(14 790)	(1 777)	(1 777)
14	Витрати на послуги в сфері ІТ	(6 031)	(6 031)	(2 953)	(2 953)
15	Витрати на комунальні послуги	(62)	(62)	(730)	(730)
16	Витрати на процесингове обслуговування та персоналізацію ПК	(669)	(669)	(830)	(830)
17	Витрати на штрафи, пені	-	-	(43)	(43)
18	Витрати на інкасацію	(65)	(65)	(16)	(16)
19	Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності нефінансових активів	(7 738)	(7 738)	(1 388)	(1 388)
20	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 047)	(1 047)	(959)	(959)
21	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(48 474)	(48 474)	(31 340)	(31 340)

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 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з борговими цінними паперами (ОВДП), що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 298	7 298	-	-
2	Усього результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7 298	7 298	-	-

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Поточний податок на прибуток	(8 213)	(8 213)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	-	-	3 338	3 338
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-	3 338	3 338
3	Усього витрати податку на прибуток	(8 213)	(8 213)	3 338	3 338

Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2026	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025	За 3 місяці, що закінчилися 31.03.2025
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Банку	8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
2	Прибуток/(збиток) за період	8 213	8 213	(10 241)	(10 241)
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	0.04	0.04	(0.06)	(0.06)

Примітка 21. Управління капіталом.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є розмір регулятивного капіталу. Банком запроваджено процес управління власним капіталом, в основу якого покладена пріоритетність або рівність таких цілей управління, як «зростання прибутковості» і «збереження ліквідності», та яка виходить із уявлення процесу управління власним капіталом Банку як сукупності заходів і інструментів, що визначаються Стратегією розвитку Банку.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням пруденційних нормативів Національного банку України, а також шляхом періодичного проведення стрес-тестувань ризиків, на які наражається Банк у процесі своєї діяльності, та їх впливу на прибутковість та капітал, враховуючи різні сценарії розвитку подій (при помірних, середніх, значних/критичних зрушеннях).

Тому при управлінні капіталом Банк ставить за мету не тільки виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру капіталу, а також залучення та підтримку достатнього обсягу капіталу для розширення своєї діяльності, створення захисту від ризиків, підтримання високого рівня платоспроможності при максимізації рентабельності капіталу.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (норматив Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, станом на 31 березня 2026 року складає 212 336 тис. грн. (станом на 31 березня 2025 року – 206 019 тис. грн.). Станом на дату звітності Банком підписана додаткова угода про збільшення терміну субординованого боргу в сумі 600 тис. дол. та подано до НБУ пакет документів щодо врахуванні субординованого боргу в регулятивному капіталі у повному обсязі.

Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок	Найменування статті	31 березня	31 грудня
		2026 року	2025 року
1	Основний капітал 1 рівня (ОК1), в тому числі:	212 336	184 489
1.1	Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 001	200 001
1.2	Нерозподілені прибутки минулих років	4 716	2 952
1.3	Поточний фінансовий результат	-	(11 232)
1.4	Резервний та інші фонди	9 448	9 448
1.5	Фінансова допомога	3 000	3 000
1.6	Вирахування з ОК1, в тому числі:	(39 348)	(19 680)
1.6.1	Нематеріальні активи, крім НМАКП	(18)	(18)

1.6.2	Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	17	17
1.6.3	НМАКП	(20 480)	(22 355)
1.6.4	Накопичена амортизація НМАКП	14 065	17 835
1.6.5	НМАКП, які уключені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною	(4 136)	(4 231)
1.6.6	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(760)	(329)
1.6.7	Відстрочені податкові активи	(2 416)	(7 818)
1.6.8	Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування	(327)	(315)
1.6.9	Дооцінка/уцінка та резерви	324	305
1.6.10	Прострочені нараховані доходи	(1 256)	(1 089)
1.6.11	Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 152	1 001
1.6.12	Величина непокритого кредитного ризику	-	-
1.6.13	Балансова вартість непрофільних активів	(2 414)	(2 683)
2	Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-	-
3	Капітал 2 рівня (К2)	34 519	37 039
4	Усього регулятивний капітал	212 336	221 528
5	Сукупна експозиція під ризиком, в тому числі:	819 198	824 961
5.1	Сукупний розмір активів, зважених за ступенем кредитного ризику (КР)	377 101	392 587
5.2	Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	282 194	282 193
5.3	Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	159 903	150 181
5.4	Сукупний розмір різниць, які виникають унаслідок переміщення фінансових інструментів до банківської або до торгової книги та зменшують розмір загальних вимог до капіталу (Рi)	-	-
5.5	Непокритий кредитний ризик (НКР)	-	-
6	Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	25,92%	26,85%
7	Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	21,71%	22,36%

Станом на 31.03.2026 регулятивний капітал Банку складав 212,3 млн. грн., норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) – 25,92%.

Примітка 22. Потенційні зобов'язання.

Розгляд справ у суді. В процесі звичайного ведення бізнесу Банк час від часу отримує претензії. Станом на 31.03.2026 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 31.03.2026 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 31.03.2026 та 31.12.2025р. Банк не мав контрактних зобов'язань на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

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

Зобов'язання з кредитування. Станом на 31.03.2026, а також на 31.12.2025 Банк не мав непередбачених зобов'язань із кредитування.

Таблиця 22.1. Структура зобов'язань з кредитування.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
		(тис. грн.)	
1	Зобов'язання з кредитування, що надані:	754 519	611 985
1.1	невикористані кредитні лінії та овердрафти (безризикові)	754 519	611 985
2	Гарантії видані	402 391	368 585
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(305)	(181)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 156 605	980 389

Таблиця 22.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
		(тис. грн.)			
	Зобов'язання з кредитування				
1	мінімальний кредитний ризик	871 894	-	-	871 894
2	низький кредитний ризик	-	-	-	-
3	середній кредитний ризик	-	-	-	-
4	високий кредитний ризик	-	62 258	-	62 258
5	дефолтні активи	-	-	222 758	222 758
6	Усього зобов'язань з кредитування	871 894	62 258	222 758	1 156 910

7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(292)	-	(13)	(305)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	871 602	62 258	222 745	1 156 605

Таблиця 22.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) 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 22.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(181)	-	-	(181)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(269)	-	(13)	(282)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	137	-	-	137
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	21	-	-	21
4.1	переведення до стадії 1	21	-	-	21
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(292)	-	(13)	(305)

Таблиця 22.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за тримісячний період, що закінчився 31.03.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(202)	-	-	(202)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(148)	-	-	(148)
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	33	-	-	33
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(317)	-	-	(317)

Таблиця 22.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	846 569	-	134 001	980 570
2	Надані зобов'язання з кредитування	278 261	62 258	212 214	552 733
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(248 228)	-	(124 517)	(372 745)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4 708)	-	1 060	(3 648)
4.1	Переведення до стадії 1	(4 708)	-	1 060	(3 648)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-

5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	871 894	62 258	222 758	1 156 910
---	---	----------------	---------------	----------------	------------------

Таблиця 22.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2025.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	164 265	-	-	164 265
2	Надані зобов'язання з кредитування	793 974	-	134 001	927 975
3	Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(111 670)	-	-	(111 670)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	846 569	-	134 001	980 570

Таблиця 22.8. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

Рядок	Найменування статті	31.03.2026	31.12.2025
1	Гривня	1 154 390	979 259
2	Долар США	2 215	1 130
3	Усього	1 156 605	980 389

Примітка 23. 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 тримісячного періоду, що закінчився 31 березня 2026 року, та у 2025 році переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не було.

Таблиця 23.1. 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 31 березня 2026 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	-	588 258	-	588 258	588 258
2	Основні засоби (будівлі)	-	-	11 826	11 826	11 826
3	Усього активів	-	588 258	11 826	600 084	600 084

Таблиця 23.2. 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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	-	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:		Ієрархія справедливої вартості	Методика оцінки та ключові вхідні дані
	31 березня 2026	31 грудня 2025		
Інвестиції в цінні папери (державні облигації)	588 258	558 000	Рівень 2	Справедлива вартість облигацій (ОВДП), що визначається НБУ на основі побудови кривих безокупонної дохідності за групами ОВДП та оприлюднюється на сайті
Основні засоби (будівлі)	11 826	11 889	Рівень 3	Справедлива вартість нерухомості була визначена 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 23.3. Зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня ієрархії, які оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі.

Рядок	Назва статті	31 березня 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	(63)	(253)
3	Балансова вартість на кінець періоду:	11 826	11 889
3.1	Первісна (переоцінена)вартість	12 591	12 591
3.2	Знос	(765)	(702)

Таблиця 23.4. 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 31 березня 2026 року.

(тис. грн.)

		Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі				
Рядок	Назва статті	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	348 529	-	-	348 529	348 529
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	221 353	221 353	205 842
3	Інвестиції в цінні папери	182 583	342 690	1 550 628	2 075 901	2 080 263
4	Інші фінансові активи	-	-	57 666	57 666	57 666
5	Активи з права користування	-	-	41 597	41 597	41 597
6	Усього активів	531 112	342 690	1 871 244	2 745 046	2 733 897
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	-	3 038 442	3 038 442	3 043 235
8	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	42 007	42 007	42 007
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 985	9 985	9 985
10	Субординований борг	-	-	68 772	68 772	68 772
11	Усього зобов'язань	-	-	3 159 206	3 159 206	3 163 999

Таблиця 23.5. 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.)

		Справедлива вартість для активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю на неперіодичній основі				
Рядок	Назва статті	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	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 24. Операції з пов'язаними особами.

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24-36%)	-	2 285	253
2	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(44)	(25)
3	Активи з права користування	-	-	29 171
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка грн. 0,1%-12,0%)	788	1 433	3 488
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 15%)	12 121	-	-
6	Зобов'язання орендаря	-	-	29 408

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	141	14
2	Процентні витрати	(444)	-	(824)
3	Комісійні доходи	70	-	43
4	Інші операційні доходи	-	6	7
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(1 328)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	1 237	51

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2026.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	294	252
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	490	260

Таблиця 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами на 31.12.2025.

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 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	104	-
2	Процентні витрати	(470)	-	(8)
3	Комісійні доходи	28	-	69
4	Інші операційні доходи	2	1	127
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(105)	(3 970)
6	Витрати на резерви	-	16	-

Таблиця 24.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним особам та погашених пов'язаними особами протягом тримісячного періоду, що завершився 31.03.2025.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери Банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом періоду	-	690	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом періоду	-	179	-

Таблиця 24.8. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2026 рік			2025 рік		
		витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2026	витрати за квартал	витрати нарастаючим підсумком з початку року	нараховане зобов'язання на 31.03.2025
1	Поточні виплати працівникам	(10 736)	(10 736)	4 937	(5 922)	(5 922)	-
2	Всього	(10 736)	(10 736)	4 937	(5 922)	(5 922)	-

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

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2026 року, та аналогічного попереднього періоду управлінському персоналу бонуси не виплачувались.

Примітка 25. Події після дати балансу.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку станом на 31 березня 2026 року. Після звітної дати Банк отримав рішення Національного банку України, яке встановлює наглядовий статус та передбачає регуляторний моніторинг діяльності Банку. Рішення містить інформацію з обмеженим доступом. Питання, порушені Національним банком України, стосуються, зокрема, капіталу, прибутковості, системи внутрішнього контролю, управління ризиками та якості регуляторної / фінансової інформації. Керівництво Банку оцінює вплив зазначених обставин на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі та виконує заходи, спрямовані на усунення зауважень Національного банку України.

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

в.о. Головного бухгалтера

Юлія СКУБ

