



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
АТ «БАНК АВАНГАРД» за 1 квартал 2026 року

29 квітня 2026 року
м. Київ

ЗМІСТ

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

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан
на кінець дня 31.03.2026**
(у тисячах гривень)

	Примітки	2026 рік	2025 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	378 846	783 756
Інвестиції в цінні папери	5	973 549	599 494
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		1 144	1 102
Відстрочений податковий актив	18	429	215
Основні засоби та нематеріальні активи		26 152	25 425
Актив з права користування		667	916
Інші фінансові активи		1	1
Інші активи	6	18 969	2 359
Усього активів		1 399 757	1 413 268
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	7	1 015 807	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	8	7 269	74 696
Відстрочені податкові зобов'язання		992	332
Інші фінансові зобов'язання	9	1 020	8
Інші зобов'язання	10	12 241	20 782
Резерви за зобов'язаннями	11	664	658
Усього зобов'язань		1 037 993	1 053 180
Власний капітал			
Статутний капітал	12	231 800	231 800
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		112 230	111 953
Резервні та інші фонди банку		17 443	17 443
Резерви переоцінки	13	291	(1 108)
Усього власного капіталу		361 764	360 088
Усього пасивів		1 399 757	1 413 268

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2026 року

Голова Правління _____

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

**Проміжний скорочений звіт про
прибутки і збитки та інший сукупний
дохід за 31.03.2026**
(у тисячах гривень)

	Прим.	31.03.2026		31.03.2025	
		за квартал	Наростаюч м підсумком з початку року	за квартал	Наростаюч им підсумком з початку року
Процентні доходи	15	52 009	52 009	37 715	37 715
Процентні витрати	15	(31 787)	(31 787)	(16 680)	(16 680)
Чистий процентний дохід		20 222	20 222	21 035	21 035
Комісійні доходи	16	1 560	1 560	3 048	3 048
Комісійні витрати	16	(303)	(303)	(448)	(448)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	(624)	(624)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5 495	5 495	4 853	4 853
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 176	1 176	395	395
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(297)	(297)	435	435
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		2 128	2 128	(65)	(65)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(6)	(6)	(11)	(11)
Інші операційні доходи		-	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	17	(16 803)	(16 803)	(15 852)	(15 852)
Витрати зносу та амортизація	17	(1 546)	(1 546)	(1 350)	(1 350)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(11 501)	(11 501)	(10 171)	(10 171)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		125	125	1 245	1 245
Витрати на податок на прибуток	18	152	152	(515)	(515)
Прибуток/(збиток) за період		277	277	730	730

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Статті ІСД, які будуть рекласифіковані до складу прибутків та збитків

чиста зміна справедливої вартості	2 059	2 059	75	75
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(660)	(660)	(392)	(392)
Інший сукупний дохід після оподаткування	1 399	1 399	(317)	(317)
Усього сукупного доходу за період	1 676	1 676	413	413

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію 20

Базовий	2,27	2,27	5,98	5,98
Розбавлений	2,27	2,27	5,98	5,98

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2026 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.

тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за 31.03.2026
(прямий метод)
(у тисячах гривень)

	2026 рік	2025 рік
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	61 113	(43 267)
Процентні витрати, що сплачені	(29 094)	(15 115)
Комісійні доходи, що отримані	1 558	3 019
Комісійні витрати, що сплачені	(320)	(471)
Прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 495	4 229
Результат операцій з іноземною валютою	1 176	395
Інші операційні доходи	-	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(25 131)	(27 030)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(28 293)	(9 936)
Податок на прибуток, сплачений	(105)	(2 548)
Грошові кошти отримані / (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(13 601)	(90 724)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-	61 536
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	54 012	(177 765)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(65 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	970	(6 535)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(23 619)	(213 488)
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(7 793 044)	(4 092 425)
Надходження від реалізації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 405 477	4 279 512
Придбання основних засобів	(78)	(358)
Придбання нематеріальних активів	(1 946)	(971)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(389 591)	185 758
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 693	1 195
Чисті збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(409 517)	(26 535)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	811 792	506 631
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	402 275	480 096

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

Вик. Яцинюк Л.Д.
тел. (044) 222 01 09

Проміжний скорочений звіт про власний капітал
за 31.03.2026
 (у тисячах гривень)

	Статутний капітал банку	Незареєстр ований статутний капітал	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Нерозпо ділений прибуто к	Усього
Залишок на 01.01.2025	231 800	-	11 825	(747)	113 406	356 284
Розподілення прибутку минулого року	-	--	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(317)	730	413
Залишок на 31.03.2025	231 800	-	11 825	(1 064)	114 136	356 697
Залишок на 01.01.2026	231 800	-	17 443	(1 108)	111 953	360 088
Розподілення прибутку минулого року	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	1 399	277	1 676
Залишок на 31.03.2026	231 800	-	17 443	291	112 230	361 764

Затверджено до випуску та підписано

29 квітня 2026 року

Голова Правління _____ /Корчинська С.А./

Головний бухгалтер _____ /Деркаченко Н.В./

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку

Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД». Звітним періодом є 1 квартал 2026 року.

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

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

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

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

Опосередковано власниками істотної участі в Банку є:

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

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

11.02.2026 незалежне рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» [оголосило](#) про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу АТ «БАНК АВАНГАРД» на рівні **uaAAA** з прогнозом **«стабільний»**. Найвищий рейтинг також підтверджено надійності банківських вкладів та випускам відсоткових іменних незабезпечених облігацій Банку. [Рейтинговий звіт: https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf](https://avgd.ua/wp-content/uploads/2026/02/AVNG-01-01up-short.pdf)

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів. За результатами торгів ОВДП Банк входить до ТОП-5 лідерів за обсягами укладених договорів у 2025 на фондовій біржі «Перспектива».

За даними АТ «Фондова біржа ПФТС», яка є кореспондованим членом Всесвітньої федерації фондової біржі і членом Міжнародної асоціації бірж, власні облігації АТ «БАНК АВАНГАРД» (серія А) ввійшли до ТОП-5 корпоративних та муніципальних облігацій на АТ «Фондова біржа ПФТС» у 2025 році.

Діяльність Банку у сфері послуг за напрямками транзакційного бізнесу, грошового ринку, валютного ринку, ринку боргових цінних паперів, цифрового банкінгу АТ «БАНК АВАНГАРД» сертифіковано за міжнародними стандартами щодо системи менеджменту якості ISO 9001:2015 та системи менеджменту інформаційної безпеки ISO/IEC 27001:2022. Банк впровадив систему управління безперервністю діяльності відповідно до міжнародного стандарту ISO 22301. У 2026-2028 роках Банк планує проводити свою діяльність відповідно до антикорупційних процедур згідно зі стандартом щодо системи управління протидією корупції ISO 37001.

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

Клієнтська база Банку за станом на кінець звітного періоду сформована юридичними особами-суб'єктами господарювання (136 клієнтів), небанківськими фінансовими установами (21 клієнт), клієнтами-фізичними особами (796 клієнтів) та фізичними особами-підприємцями (9 клієнтів). Банк обслуговує 2854 рахунки та 962 клієнти.

Стратегія банку

Банк створено за особливою концепцією банку казначейського типу, орієнтований на використання значного досвіду щодо сфери своєї діяльності з максимальною операційною ефективністю внаслідок цінової конкуренції та високих технологій. Основними напрямками роботи Банку наразі є: торгівля цінними паперами, операції на ринку міжбанківських кредитів та «ФОРЕКС».

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

В умовах економічного спаду та скорочення бізнесу клієнтів, враховуючи вимоги та можливості Закону України «Про платіжні послуги», а також впровадження нових функцій СЕП-4.1 Національного банку, перспективи України приєднатися до Єдиної зони платежів у євро (Single Euro Payments Area, SEPA), Банк вдосконалює технологічні можливості своїх систем автоматизації розрахунків з метою розвитку співпраці з небанківськими надавачами платіжних послуг та надання їм послуг розрахункового банку, планує підключення до інфраструктури SEPA та повноцінний перехід на новий формат повідомлень SWIFT MX в рамках впровадження платіжного стандарту ISO20022. Таким чином, Банк орієнтується на розвиток транзакційного бізнесу для збільшення клієнтської бази та отримання комісійного доходу.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)**Види діяльності, які здійснює Банк.**

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

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 286807), строк дії якої з 22.01.2014 необмежений, яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

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

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

Протягом 1 кварталу 2026 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно з наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

Показники розвитку Банку за 1 квартал 2026 року

Активи Банку за станом на кінець дня 31.03.2026 складали 1 399 757 тис. грн. (за станом на кінець дня 31.12.2025 складали 1 413 268 тис. грн.). Основною складовою Активів є активи з високим рівнем ліквідності та міжбанківські операції.

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

Зобов'язання Банку станом на 31.03.2026 складали 1 037 993 тис. грн. (31.12.2025 складали 1 053 180 тис. грн.). Ресурсна база сформована коштами клієнтів, зокрема короткостроковими коштами юридичних та фізичних осіб. Портфель клієнтських коштів станом на 31.03.2026 складав 1 015 807 тис. грн. (31.12.2025 складав 956 704 тис. грн.).

В 2021 році АТ «БАНК АВАНГАРД» здійснив емісію та розмістив облігації Серії А в кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 100 000 (сто тисяч) штук терміном погашення 07.04.2027. Протягом 2021 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 77 500 (сімдесят сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 08.04.2026 та облігації Серії В у кількості 97 500 (дев'яносто сім тисяч п'ятсот) штук терміном погашення 07.04.2027. В I півріччі 2022 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 18 000 (вісімнадцять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. В серпні 2025 року Банком було продано облігації Серії А в кількості 65 000 (шістдесят п'ять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026. Протягом 1 кварталу 2026 року Банк викупив облігації власного боргу Серії А в кількості 65 000 (шістдесят п'ять тисяч) штук терміном погашення 08.04.2026.

Станом на 31.03.2026 загальний обсяг розміщених облігацій становив 7 млн. грн.

Станом на 31.03.2026 власний капітал Банку складав 361 764 тис. грн. (31.12.2025: 360 088 тис. грн.) Основною складовою Власного капіталу є статутний капітал Банку.

Станом на 31.03.2026 статутний капітал Банку складав 231 800 тис. грн. (31.12.2025: 231 800 тис. грн.). Станом на 31.03.2026 регулятивний капітал Банку складав 335 190 тис. грн., в тому числі основний капітал I рівня в сумі 335 190 тис. грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних нормативів Національного банку України, які на 31.03.2026 мали такі значення:

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

	Нормативне значення	Станом на кінець дня 31.03.2026	Станом на кінець дня 31.12.2025
норматив регулятивного капіталу (H1)	200 000 тис. грн.	335 190 тис. грн.	335 299 тис. грн.
норматив достатності регулятивного капіталу (Hрк)*	не <10,00%	43,96%	46,66%
LCRBB	100%	444,8406%	450,2883%
LCRIB	100%	1290,4795%	582,6871%
NSFR	100%	772,1824%	1187,7795%

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

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

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

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

За підсумками 1 кварталу 2026 діяльність Банку є прибутковою і чистий прибуток становить 277 тис. грн.

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

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

15) визначення кредитної політики Банку;

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

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

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

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

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

21) контроль за складанням Звіту про винагороду членів Наглядової ради;

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

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

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

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

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

Кількість працівників штатного складу Банку станом на кінець дня 31.03.2026 складає 38 осіб.

Банк не планує суттєвого збільшення персоналу або суттєвих кадрових змін. У 2026 планується збільшення персоналу максимум до 42 осіб з метою забезпечення розвитку бізнесу та забезпечення контрольних функцій.

Система ризик-менеджменту Банку

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

Головними інструментами реалізації визначених цілей є створена в Банку комплексна система управління ризиками, що передбачає узгодженість дій усіх підрозділів у межах єдиної стратегії щодо ризик-менеджменту, що затверджується Наглядовою радою Банку. Формування комплексної системи спрямоване на максимальну концентрацію функцій управління ризиками в Банку, безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

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

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

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

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

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

Тарифний комітет регулює комісійні доходи, аналізує конкурентоспроможність діючих тарифів.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку (продовження)

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем керування ризиками потребам Банку.

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

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

24.02.2022 російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, Президент України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 № 64/2022, запровадив в Україні воєнний стан, який продовжується дотепер.

У зв'язку з оголошенням воєнного стану по всій території України, Національний банк ухвалив рішення та ввів тимчасові обмеження щодо роботи валютного ринку України, фіксації валютних курсів, обмежень щодо зняття готівки та введення мораторію на здійснення транскордонних платежів тощо.

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

Аналіз Банку економічного середовища базується на консервативному сценарії розвитку подій, що відображає високий рівень невизначеності та ключові виклики, які формує тривалий воєнний стан в Україні. Керівництво Банку обрало цей сценарій як базовий, що вважає обґрунтованим в умовах значних невизначеностей.

За даними експертів НБУ, економічна активність у країнах ОТП України сповільнилася, а інфляційний тиск посилюється через подорожчання енергоносіїв на тлі бойових дій на Близькому Сході. Це збільшило витрати як виробників, так і споживачів. З огляду на невизначеність щодо тривалості конфлікту та ступеня його впливу на економічні процеси ЦБ переважно дотримувалися вичікувальної позиції в монетарній політиці.

За оцінками НБУ, у лютому загальна інфляція пришвидшилася до 7,6% р/р, передусім через складну ситуацію в енергетиці та на ринку пального. Водночас базова інфляція залишилася незмінною 7,0% р/р, зокрема завдяки конкуренції з боку імпорту і заходам НБУ з підтримання стійкості валютного ринку. За оцінками НБУ, у березні загальна інфляція надалі зростала тоді як базова незначно знизилася.

У березні ділові очікування підприємств та низка індикаторів економічної активності поліпшилися завдяки стабілізації енергосистеми й сприятливій погоді. Зросли показники будівництва та торгівлі хоча окремі індикатори споживчого попиту залишалися слабкими. Водночас дефіцит е/е та пошкодження енергетичної, газової й логістичної інфраструктури продовжують стримувати відновлення промисловості та транспорту.

Попри випереджаюче зростання пропозиції робочої сили дефіцит кадрів (особливо кваліфікованих фахівців) залишався значним. Це разом із підвищенням виплат у бюджетному секторі зумовлювало подальше стрімке зростання заробітних плат.

У лютому дефіцит поточного рахунку суттєво розширився внаслідок зростання імпорту товарів та скорочення грантових надходжень. Це призвело до зниження валових резервів, які, проте, залишалися на високому рівні (54,8 млрд дол на кінець місяця).

Дефіцит державного бюджету (без грантів) у березні скоротився порівняно з лютим. За підсумками I кварталу він був меншим, ніж у відповідному періоді 2025 року. Основним джерелом покриття дефіциту залишалася міжнародна фінансова допомога. Попри певне зниження активності на внутрішньому борговому ринку в березні загалом у I кварталі роловер за ОВДП у гривні залишився високим (160%).

У березні долар зміцнився щодо більшості валют, зокрема гривні, на тлі турбулентності на світових товарних та фінансових ринках. Це спричинило зростання чистого попиту на іноземну валюту та збільшення обсягів інтервенцій НБУ. Водночас гривня дещо зміцнилася до євро. Для підтримання стійкості валютного ринку, контрольованості інфляційних очікувань та процесів НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні.

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

За даними оглядів експертів ICU, економічне зростання сповільниться надалі, адже виклики для економіки залишаються значними. Енергетична криза, спричинена російськими терористичними атаками на цивільну інфраструктуру, перериває виробничий цикл багатьох підприємств та погіршує споживацькі настрої. Однак продовження надходжень зовнішньої фінансової допомоги означає, що фундамент макроекономічної стабільності буде достатньо стійким. Рішення ЄС надати Україні кредит обсягом 90 млрд євро на 2026-2027 роки створило велике полегшення, однак подальші сигнали про те, що на підтримку бюджету буде спрямовано лише третину цієї суми, викликали певне розчарування. За очікуваннями експертів, зовнішніх грантів та пільгових кредитів має бути достатньо для фінансування дефіциту бюджету цього року, однак на наступний рік достатність фондування залишається під питанням.

Різке сповільнення інфляції – один із найпозитивніших трендів останніх місяців, інфляційний тиск залишатиметься слабким і протягом 2026 року.

На думку експертів ICU, оновлення траєкторії ставки – це підтвердження намірів НБУ поступово послаблювати гривню. Це помітний відхід від минулорічного бачення, коли більшу частину року курс був фактично фіксованим. Сповільнення інфляції, тиск із боку Мінфіну та МВФ, а також можливе скорочення зовнішньої допомоги в майбутньому, ймовірно, послаблять рішучість НБУ дотримуватися політики сильної гривні. Рекордно високі зовнішні дисбаланси визначатимуть ключову вразливість економіки, однак як і в попередніх роках, вони повністю компенсуватимуться зовнішньою фінансовою допомогою.

Після різкого зростання минулого року резерви НБУ залишатимуться на рекордних рівнях, однак навряд чи помітно збільшаться. Дефіцит бюджету зріс минулого року, проте цього року скоротиться і буде перекритий зовнішнім фінансуванням. Програма МВФ міститиме кілька сенситивних податкових питань, адже фонд захоче впевнитися, що країна зможе мобілізувати достатньо внутрішніх ресурсів, якщо витрати на оборону зростуть порівняно з поточним планом.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2026	2025
Кошти в Національному банку України	34 655	24 894
Кореспондентські рахунки у банках:	180 620	206 898
- України	180 620	206 898
Депозитні сертифікати НБУ	187 476	581 144
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(23 905)	(29 180)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	378 846	783 756

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

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 5.1 Інвестиції в цінні папери**

	2026	2025
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	973 549	599 494
Усього цінних паперів	973 549	599 494

Таблиця 5.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2026	2025
Державні облігації України	877 689	549 638
Державні облігації інших країн	50 237	49 856
Облігації підприємств	48 771	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 148)	-
Усього цінних паперів	973 549	599 494

Державні облігації (ОВДП) обліковуються у портфелі Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та враховують нараховані проценти в сумі 28 673 тис. грн. станом на 31.03.2026.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2026

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Працюючі активи				
Мінімальний кредитний ризик	875 915	-	-	875 915
Низький кредитний ризик	100 782	-	-	100 782
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Резерв під знецінення боргових цінних паперів	(3 148)	-	-	(3 148)
Непрацюючі активи	-	-	-	-
Усього цінних паперів	973 549	-	-	973 549

(у тисячах гривень)

Примітка 6. Інші активи**Таблиця 6.1. Інші активи**

	2026	2025
Витрати майбутніх періодів	18 968	2 358
Інше	1	1
Резерви під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	18 969	2 359

Примітка 7. Кошти клієнтів**Таблиця 7.1 Кошти клієнтів**

	2026	2025
Громадські організації::	1 302	530
-поточні рахунки	1 302	530
-строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи:	904 642	797 428
-поточні рахунки	477 969	653 334
-строкові кошти	426 673	144 094
Фізичні особи:	109 863	158 746
-поточні рахунки	90 803	137 120
-строкові кошти	19 060	21 626
Усього коштів клієнтів	1 015 807	956 704

Таблиця 7.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2026		2025	
	сума	%	сума	%
Фінансова та страхова діяльність	137 665	13,55	186 161	19,46
Послуги(фінансові)	656 006	64,58	411 461	43,01
Інформація та телекомунікації	0	0,00	0	0,00
Торівля	60 074	5,91	112 160	11,72
Сільське та рибне господарство	481	0,05	3 168	0,33
Складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	1 085	0,11	259	0,03
Видобування	0	0,00	0	0,00
Будівництво	505	0,05	479	0,05
Постачання електроенергії	10 615	1,04	1 432	0,15
Консультаційна діяльність	9 314	0,92	25 528	2,67
Діяльність громадських організацій	1 316	0,13	544	0,06
Виробництво	19 655	1,93	33 902	3,54
Охорона здоров'я	0	0,00	0	0,00
Операції з майном	8 263	0,81	16 953	1,77
Фізичні особи, в т. ч. нерезиденти	109 863	10,82	158 746	16,59
Нерезиденти-інвестори	965	0,10	5 911	0,62
Усього коштів клієнтів	1 015 807	100	956 704	100

(у тисячах гривень)

Примітка 8. Боргові цінні папери, емітовані банком

	2026	2025
Облігації (серія А)	4 666	72 091
Облігації (серія В)	2 603	2 605
Усього	7 269	74 696

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

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

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

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

Примітка 9. Інші фінансові зобов'язання

	2026	2025
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1	1
Інші фінансові зобов'язання	1 019	7
Усього	1 020	8

Примітка 10. Інші зобов'язання

	2026	2025
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 055	19 173
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	371	434
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	2	3
Нараховані витрати за телекомунікаційними та експлуатаційними послугами	45	147
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	682	921
Кредиторська заборгованість за іншими нарахованими витратами	86	104
Усього	12 241	20 782

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

	Кредитні зобов'язання	Усього
Залишок на початок періоду	658	658
Збільшення (зменшення) резерву	6	6
Залишок на кінець періоду	664	664

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

(у штуках)

Примітка 12. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
Залишок на 01.01.2026	122 000	122 000	–	122 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	–	–	–	–
Залишок на кінець дня 31.03.2026	122 000	122 000	–	122 000

Станом на 31.03.2026 статутний капітал Банку складає 231 800 тис. грн. Статутний капітал Банку розподілений на 122 000 простих іменних акцій. Акції повністю сплачені. Номінальна вартість простої іменної акції на 31.03.2026 становить 1 900 грн. Прості іменні акції дають акціонеру право на участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку, отримання інформації про господарську діяльність Банку. Одна проста голосуюча акція надає один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків кумулятивного голосування. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

За звітний період викупу власних акцій не було.

(у тисячах гривень)

Примітка 13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

	2026	2025
Переоцінка боргових фінансових інструментів	581	(1 477)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(290)	369
Усього резервів переоцінки	291	(1 108)

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітка	2026			2025		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	378 846	-	378 846	783 756	-	783 756
Кредити та заборгованість клієнтів		-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	5	973 549	-	973 549	599 494	-	599 494
Дебіторська заборгованість з податку на прибуток		1 144	-	1 144	1 102	-	1 102
Відстрочений податковий актив	18	429	-	429	215	-	215
Основні засоби		-	26 152	26 152	-	25 425	25 425
Актив з права користування		667	-	667	916	-	916
Інші фінансові активи		1	-	1	1	-	1
Інші активи	6	7 912	11 057	18 969	2 012	347	2 359
Усього активів		1 262 548	37 209	1 377 757	1 387 496	25 772	1 413 268
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	7	1 015 807	-	1 015 807	956 704	-	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	8	4 666	2 603	7 269	72 091	2 605	74 696
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		992	-	992	332	-	332
Інші фінансові зобов'язання	9	1 020	-	1 020	8	-	8
Інші зобов'язання	10	12 241	-	12 241	20 782	-	20 782
Резерви за зобов'язання	11	664	-	664	658	-	658
Усього зобов'язань		1 035 390	2 603	1 037 993	1 050 575	2 605	1 053 180

(у тисячах гривень)

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

	2026	2025
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	3	1 506
Кредити та заборгованість банків	297	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
Депозитні сертифікати, облігації підприємств	23 865	12 152
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	24 165	13 658
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Боргові цінні папери	27 844	24 057
Усього процентних доходів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	27 844	24 057
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	52 009	37 715
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти інших банків	(1 285)	(69)
Поточні рахунки	(20 309)	(12 365)
Строкові кошти юридичних осіб	(5 055)	(1 939)
Кошти фізичних осіб	(2 491)	(1 968)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(2 617)	(323)
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання з оренди	(30)	(16)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(31 787)	(16 680)
Чистий процентний дохід	20 222	21 035

В порівнянні з відповідним звітним періодом 2025 року відбулося зменшення чистого процентного доходу.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

	2026	2025
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	1 423	2 615
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	77	377
Комісійні доходи за позабалансовими операціями	51	44
Інші	9	12
Усього комісійних доходів	1 560	3 048
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(284)	(434)
Операції з цінними паперами	(8)	(3)
Інші	(11)	(11)
Усього комісійних витрат	(303)	(448)
Чистий комісійний дохід	1 257	2 600

(у тисячах гривень)

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 17.1 Витрати на виплати працівникам**

	2026	2025
Заробітна плата та премії	(14 137)	(13 277)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 515)	(2 385)
Інші виплати працівникам	(151)	(190)
Усього витрат на утримання персоналу	(16 803)	(15 852)

Таблиця 17.2 Витрати на амортизацію

	2026	2025
Амортизація основних засобів, МНМА	(580)	(587)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(716)	(568)
Амортизація активу з праву користування	(250)	(195)
Усього витрат на амортизацію	(1 546)	(1 350)

Таблиця 17.3 Інші адміністративні та операційні витрати

	2026	2025
Витрати на виплату винагороди персоналу	(2 920)	(2 270)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 336)	(1 870)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	-	(43)
Телекомунікаційні послуги	(1 985)	(1 962)
Витрати на аудит	(894)	(840)
Витрати на послуги збереження даних	(1 341)	(1 405)
Витрати на експлуатаційні та господарські послуги	(1 278)	(1 200)
Витрати на благодійність	-	-
Інші	(747)	(579)
Резерв	-	(2)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(11 501)	(10 171)

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку станом на 31.03.2026 становила 32 особи.

Витрати на виплати працівникам та персоналу:

- витрати на основну та додаткову заробітну плату – 12 809 тис. грн.;
- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне страхування – 2 515 тис. грн.;
- витрати на створення забезпечення на оплату відпусток працівникам – 1 328 тис. грн.;
- внески на недержавне пенсійне забезпечення працівників – 74 тис. грн.;
- витрати на виплату винагороди персоналу за договорами – 2 710 тис. грн.;
- витрати на добровільне медичне та інші види страхування працівників – 284 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 18.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

	2026	2025
Поточний податок на прибуток	(62)	(315)
Зміна відстроченого податку на прибуток	214	(200)
Податок на прибуток, сплачений з доходів іноземного походження біля джерела сплати	-	-
Усього податку на прибуток	152	(515)

Таблиця 18.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

	2026	2025
Прибуток до оподаткування	125	1 245
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(62)	(311)
Податковий вплив інших постійних різниць	-	(2)
Витрати, які не відносяться до податкових витрат	-	(1)
Зміна відстроченого податку на прибуток	214	(200)
Інше	-	(1)
Витрати на податок на прибуток	152	(515)

Таблиця 18.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.03.2026

	Залишок на 31.12.2025	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.03.2026
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	332	-	660	992
основні засоби	50	47	-	97
резерви під знецінення активів	165	167	-	332
Визнаний відстрочений податковий актив	215	214	-	429
Визнаний відстрочене податкове зобов'язання	332	-	660	992

(у тисячах гривень)

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток (продовження)**Таблиця 18.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.03.2025**

	Залишок на 31.12.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у складі ІСД	Залишок на 31.03.2025
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:				
переоцінка активів	45	-	(392)	(347)
основні засоби	113	(58)	-	55
резерви під знецінення активів	290	(142)	-	148
Визнаний відстрочений податковий актив	448	(200)	-	203
Визнаний відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(392)	347

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 19.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	2026	2025
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку (тис. грн.)	277	730
Прибуток/ (збиток) за звітний період (тис. грн.)	277	730
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	122	122
Чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію (грн.)	2,27	5,98
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на просту акцію, грн.		
Базовий	2,27	5,98
Розбавлений	2,27	5,98

Таблиця 19.2 Розрахунок прибутку/ (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

	2026	2025
Прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам банку	277	730
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період	277	730
Нерозподілений прибуток/ (збиток) за звітний період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	277	730
Прибуток/ (збиток), що належать акціонерам – власникам простих акцій банку	277	730

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Звітні сегменти

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.03.2026

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	52 009	-	52 009
Комісійні доходи	128	1 432	1 560
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 495	-	5 495
Результат від операцій із іноземною валютою	1 176	-	1 176
Результат від переоцінки іноземної валюти	(297)	-	(297)
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	58 511	1 432	59 943
Процентні витрати	(31 787)	-	(31 787)
Комісійні витрати	(8)	(295)	(303)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	2 128	-	2 128
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(6)	-	(6)
Витрати на виплати працівникам	(16 803)	-	(16 803)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 546)	(1 546)
Інші адміністративні та операційні витрати	(8 581)	(2 920)	(11 501)
Усього витрат	(55 057)	(4 761)	(59 818)
Витрати на податок на прибуток	152	-	152

Таблиця 20.2 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.03.2026

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 317 740	82 017	1 399 757
Усього активів	1 317 740	82 017	1 399 757
Зобов'язання сегментів	1 023 982	14 011	1 037 993
Усього зобов'язань	1 023 982	14 011	1 037 993

(у тисячах гривень)

Примітка 20. Звітні сегменти (продовження)

Таблиця 20.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.03.2025

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Процентні доходи	37 715	-	37 715
Комісійні доходи	423	2 625	3 048
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(624)	-	(624)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 853	-	4 853
Результат від операцій із іноземною валютою	395	-	395
Результат від переоцінки іноземної валюти	435	-	435
Інші операційні доходи	-	-	-
Усього доходів	43 197	2 625	45 822
Процентні витрати	(16 680)	-	(16 680)
Комісійні витрати	(3)	(445)	(448)
Чистий прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(65)	-	(65)
Результат від збільшення/(зменшення)резервів за зобов'язаннями	(11)	-	(11)
Витрати на виплати працівникам	(15 852)	-	(15 852)
Витрати зносу та амортизація	-	(1 350)	(1 350)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 901)	(2 270)	(10 171)
Усього витрат	(40 512)	(4 065)	(44 577)
Витрати за податком на прибуток	(515)	-	(515)

Таблиця 20.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.03.2025

	Найменування звітних сегментів		Усього
	Казначейські операції	Інші	
Активи сегментів	1 127 365	94 339	1 221 704
Усього активів	1 127 365	94 339	1 221 704
Зобов'язання сегментів	851 438	13 568	865 006
Усього зобов'язань	851 438	13 568	865 006

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик

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

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

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

Співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу Банку (далі-Н7) не має перевищувати 25 відсотків. Станом за 31.03.2026 значення нормативу Н7 дорівнювало 13,53%.

Ринковий ризик

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Валютний ризик****Таблиця 21.1 Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2026			2025		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долар США	46 555	45 557	998	62 623	67 618	(4 995)
Євро	161 453	146 372	15 081	163 022	153 858	9 164
Усього	208 008	191 929	16 079	225 645	221 476	4 169

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 21.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2026		2025	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 25%	249	249	(1 249)	(1 249)
Послаблення долара США на 25%	(249)	(249)	1 249	1 249
Зміцнення євро на 25%	3 770	3 770	2 291	2 291
Послаблення євро на 25%	(3 770)	(3 770)	(2 291)	(2 291)

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

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

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

Процентний ризик**Таблиця 21.3 Загальний аналіз процентного ризику за 2026 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсотков і	Усього
2026 рік						
Усього фінансових активів	1 135 700	25 325	-	-	191 372	1 352 397
Усього фінансових зобов'язань	571 693	426 509	1 443	2 500	22 615	1 024 760
Чистий розрив за процентними на кінець 31.03.2026	564 007	(401 184)	(1 443)	(2 500)	168 757	327 637

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Таблиця 21.4 Загальний аналіз процентного ризику за 2025 рік**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Безвідсоткові	Усього
2025 рік						
Усього фінансових активів	1 131 167	20 291	-	-	231 793	1 383 251
Усього фінансових зобов'язань	790 387	216 911	3 411	2 500	18 857	1 032 066
Чистий розрив за процентними на кінець 31.12.2025	340 780	(196 620)	(3 411)	(2 500)	212 936	351 185

Таблиця 21.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2026				2025			
	гривня	долар США	євро	інші	гривня	долар США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість банків	15,5	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	15,3	4,4	1,3	-	15,9	4,4	1,4	-
Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	14,5	-	-	-	15,0	-	-	-
Кошти клієнтів	10,5	0,3	1,3	-	8,4	0,2	1,4	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	16,2	-	-	-	16,2	-	-	-
Поточні рахунки	8,6	0,1	0,03	-	8,0	0,1	0,02	-
Строкові кошти	14,8	2,5	1,5	-	15,5	2,0	1,5	-
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Географічний ризик****Таблиця 21.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2026 рік**

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи		-	-	
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 846	-	-	378 846
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	973 549	-	-	973 549
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	1 352 396			1 352 396
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	1 008 828	5 964	1 015	1 015 807
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 269	-	-	7 269
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 020	-	-	1 020
Усього фінансових зобов'язань	1 017 117	5 964	1 015	1 024 096

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

Таблиця 21.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2025 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	783 756	-	-	783 756
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	599 494	-	-	599 494
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	1
Усього фінансових активів	1 383 251	-	-	1 383 251
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	946 930	6 050	3 724	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	74 696	-	-	74 696
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	-	-	8
Усього фінансових зобов'язань	1 021 634	6 050	3 724	1 031 408

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

(у тисячах гривень)

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)**Ризик ліквідності****Таблиця 21.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.03.2026**

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	353 521	25 325	-	-	-	378 846
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	973 549	-	-	-	-	973 549
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	1 327 071	25 325	-	-	-	1 352 396
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	587 856	421 747	6 204	-	-	1 015 807
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	4 769	2 500	-	7 269
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 020	-	-	-	-	1 020
Усього фінансових зобов'язань	588 876	421 747	10 973	2 500	-	1 024 096
Чистий розрив ліквідності на 31.03.2026	738 195	(396 422)	(10 973)	(2 500)	-	328 300
Сукупний розрив ліквідності на 31.03.2026	738 195	341 773	330 800	328 300	328 300	

Таблиця 21.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31.12.2025

	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	763 465	20 291	-	-	-	783 756
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	599 494	-	-	-	-	599 494
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
Усього фінансових активів	1 362 960	20 291	-	-	-	1 383 251
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	805 883	143 761	7 060	-	-	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	72 196	2 500	-	74 696
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	0	-	-	-	666
Усього фінансових зобов'язань	805 891	143 761	79 256	2 500	-	1 032 066
Чистий розрив ліквідності на 31.12.2025	557 069	(123 470)	(79 256)	(2 500)	-	351 843
Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2025	557 069	433 599	354 343	351 843	351 843	

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками (продовження)

На виконання вимог НБУ Банком запроваджений процес оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP). Відповідно до проведеної оцінки достатності внутрішньої ліквідності, внутрішньої ліквідності (короткострокової та довгострокової) Банку достатньо для покриття всіх можливих ризиків за економічною та нормативною перспективами.

Інші ризики

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

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

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

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

Примітка 22. Управління капіталом

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

Банк розраховує регулятивний капітал на підставі нормативних вимог до складових капіталу 1-го рівня, який складається з основного капіталу 1-го рівня (ОК1) та додаткового капіталу 1-го рівня (ДК1), та капіталу 2-го рівня. Станом на 31.03.2026 року до структури регулятивного капіталу включається капітал 1-го рівня у складі основного капіталу 1-го рівня, оскільки складові ДК1 та складові капіталу 2-го рівня відсутні.

Структура регулятивного капіталу

	31.03.2026	31.12.2025
Основний капітал 1-го рівня (ОК1):	335 190	335 299
<u>Власні інструменти ОК1</u>		
сукупна номінальна вартість власних інструментів ОК1, якими є прості акції/паї в зареєстрованому статутному капіталі банку	231 800	231 800
<u>Прибуток</u>		
нерозподілені прибутки минулих років	107 789	107 789
резервні та інші фонди банку	17 443	17 443
розрахунковий прибуток поточного року	-	-
<u>Вирахування з ОК1:</u>		
нематеріальні активи за мінусом зносу	(15 761)	(12 282)
капітальні вкладення в нематеріальні активи	(6 077)	(8 327)
негативний результат переоцінки боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(1 108)
нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(4)	(16)
відстрочені податкові активи	-	-
відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Додатковий капітал 1-го рівня (ДК1)	-	-
Капітал 1-го рівня (К1)	335 190	335 299
Капітал 2-го рівня	-	-
Усього регулятивного капіталу	335 190	335 299
Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) (не <10%)	43,97%	46,66%
Норматив достатності капіталу 1-го рівня (НК1) (не <7,50%)	43,97%	46,66%
Норматив достатності основного капіталу 1-го рівня (НОК1) (не <5,625%)	43,97%	46,66%

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

Дані приведені в таблиці враховують коригуючі проведення станом на кінець дня 31.03.2026. Нормативи достатності капіталу [норматив достатності регулятивного капіталу (НРК), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1)] є найважливішими показниками діяльності банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

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

Щорічно КУАП здійснює нагляд за підготовкою плану капіталізації, що є частиною бюджету Банку, та який має гарантувати, що Банк виконуватиме мінімальні вимоги щодо капіталу і який деталізує прогнозоване зростання капіталу та активів, дивідендні виплати, майбутнє розширення бізнесу, втрати за проблемними кредитами та прогнозовані доходи. План також направлений на підтримку достатності капіталу відповідно до регулятивних вимог Національного банку України. Завдяки ефективній політиці Банку щодо управління капіталом, протягом 2026 року Банк дотримувався нормативів капіталу.

(у тисячах гривень)

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку**Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	31.03.2026	31.12.2025
Зобов'язання з кредитування, що надані	8 000	8 000
Гарантії видані	5 031	4 986
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(664)	(658)
Усього зобов'язань, що пов'язаних з кредитуванням, за мінусом резерву	12 367	12 328

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

	31.03.2026	31.12.2025
Гривня	8 000	8 000
Євро	4 367	4 328
Усього	12 367	12 328

Рішенням Господарського суду міста Києва від 06.02.2025 р. відмовлено у задоволенні позову Держави в особі Кабінету Міністрів України до Банку та інших відповідачів про стягнення коштів. Зміст позову зводиться до претензії відносно користування Банком начебто без достатніх підстав коштами, які на думку позивача перейшли у власність держави, і як наслідок, вимагає повернення відповідачами отриманого від їх користування процентного доходу, інфляційне збільшення та 3% річних за порушення грошового обов'язку.

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

Позивач подав апеляційну скаргу. Рішення апеляційного суду на дату звіту немає.

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

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

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

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Станом на 31.03.2026 за справедливою вартістю відображаються цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідні фінансові активи та похідні фінансові зобов'язання.

Банк вважає, що справедлива вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань, як грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені, може бути прирівняна до їх балансової вартості.

(у тисячах гривень)

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**Таблиця 24.1. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.03.2026 , які відображаються за справедливою вартістю**

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.03.2026	378 846	-	-	378 846	378 846
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.03.2026	973 549	-	-	973 549	973 549
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.03.2026	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.03.2026	-	-	-	-	-

Таблиця 24.2. Інформація щодо фінансових активів в балансі Банку за станом на 31.12.2025, які відображаються за справедливою вартістю

	Дата оцінки	Справедлива вартість за різними методами оцінки			Усього	Балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що викор. спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що викор. показники, не підтвержені ринковим и даними (3-й рівень)		
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	783 756	-	-	783 756	783 756
Цінні папери у портфелі банку, що обліковуються за справ. вартістю через ІСД	31.12.2025	599 494	-	-	599 494	599 494
Фінансові активи, що обліковуються за справ. вартістю через П/З	31.12.2025	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через П/З	31.12.2025	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 25.1. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 31.03.2026

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 846	-	-	378 846
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	-	-
-кредити юридичним особам	-	-	-	-
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	973 549	-	973 549
Усього фінансових активів	378 846	973 549	-	1 352 395

Таблиця 25.2. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 31.03.2026

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	1 015 807	-	-	1 015 807
Боргові цінні папери, емітовані банком	7 269	-	-	7 269
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 020	-	-	1 020
Усього фінансових зобов'язань	1 024 096	-	-	1 024 096

(у тисячах гривень)

Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**Таблиця 25.3. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки за 2025 рік**

	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інших сукупний дохід	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки збитки	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	783 756	-	-	783 756
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	-	-
-кредити юридичним особам	-	-	-	-
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	-	599 494	-	599 494
Усього фінансових активів	783 756	599 494	-	1 383 250

Таблиця 25.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2025 рік

	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
		фінансові зобов'язання, які під час первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	фінансові зобов'язання, утримані для торгівлі	
Кошти клієнтів	956 704	-	-	956 704
Боргові цінні папери, емітовані банком	74 696	-	-	74 696
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8	-	-	8
Усього фінансових зобов'язань	1 031 408	-	-	1 031 408

(у тисячах гривень)

Примітка 26. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами на кінець дня 31.03.2026**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка в залежності від валюти та продукту)	135	155 218	10 755	3 791
Інші зобов'язання	-	378	-	-

Протягом звітного періоду у 2026 році Банк здійснював операції з пов'язаними особами на загальних умовах.

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31.03.2026

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні витрати	(2)	(3 530)	(309)	(42)
Комісійні доходи	18	769	2	3
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші витрати	-	(46)	(9 050)	-

Примітка 27. Події після дати балансу

У зв'язку з триваючою широкомасштабною збройною агресією російської федерації проти України, на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, 28.04.2026 Верховна рада продовжила дію воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 04.05.2026 строком на 90 діб (тобто до 02.08.2026).

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

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

09.04.2026 Банк погасив власні облігації Серії А у встановлені в рішенні про їх емісію строки та подав до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Звіт про результат погашення облігацій.

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

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

29 квітня 2026 року

Голова Правління

/Корчинська С.А./

Головний бухгалтер

/Деркаченко Н.В./