

## Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

005-2-017/218

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Петро КРАВЧЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

### Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" (26519933) за 1 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію  
розміщено на власному  
вебсайті емітента

[https://tc-bank.com/ua/kvartalnaya-otchetnost.ht](https://tc-bank.com/ua/kvartalnaya-otchetnost.html)

ml

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

- I 1.2. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення
- 1.3. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що в АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> відсутні особи, які надають забезпечення за зобов'язаннями.
- 1.5. Інформація відсутня, АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не користується послугами рейтингового агентства.
- 1.6. Інформація відсутня або не може бути надана у зв'язку з тим, що віднесена до банківської таємниці відповідно до пункту 13 частини другої статті 60 Закону України "Про банку та банківську діяльність".
- 4.1. Інформація відсутня, відповідно до п.65 розділу III Положення НКЦПФР № 608 від 06.06.2023 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами
- 4.3. Інформація відсутня, у зв'язку з тим, що суттєвих змін в статях основних засобів за 1 квартал 2026 року не відбувалось.
- 4.5. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> є банком, фінансовою установою.
- 4.6. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> є банком, фінансовою установою.
5. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не приймає участі в інших юридичних особах.
6. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що організаційна структура емітента включає лише головну контору у м. Києві.
- II 1.2. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що в АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не має в наявності обмежень за акціями.
- 1.3. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював емісії облігацій.
- 1.4. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював емісії інших цінних паперів.
- 1.5. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював емісії деривативних цінних паперів.
- 1.6. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював емісії боргових цінних паперів, щодо яких є забезпечення.
- 1.7. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював емісії цільових корпоративних облігацій.
- 1.8. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не здійснював придбання власних акцій протягом звітнього року.
- 1.9. Інформація відсутня оскільки АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> має Єдиного акціонера.
- 1.10. Інформація відсутня оскільки у АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> немає працівників у яких у

власності акцій у розмірі понад 0.1% розміру статутного капіталу.

1.11. Інформація не надається, оскільки, обмеження щодо обігу цінних паперів АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> відсутні, включно із необхідністю отримання від інших власників цінних паперів будь-яких інших третіх осіб згоди на відчуження цінних паперів емітента.

1.12. Інформація відсутня оскільки у АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> немає голосуючих акцій, права за якими обмежено, а також за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

2. Інформація відсутня, у зв'язку з тим що у 1 квартал 2026 року АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> не зовнішнього аудитора не залучав.

4.1 Інформація відсутня у зв'язку з тим, що в АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> за 1 квартал 2026 року не приймалися рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

4.3. Інформація відсутня у зв'язку з тим, що в АТ <БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ> за 1 квартал 2026 року не приймалися рішення вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

**Зміст**  
**до проміжного звіту**

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	26519933
4	Дата державної реєстрації	10.03.2004
5	Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, Підвисоцького, 7
6	Адреса для листування	01103, Україна, м. Київ, Підвисоцького, 7
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	kaa@tc-bank.com
11	Адреса вебсайту	https://tc-bank.com/
12	Номер телефону	+3 8044 206 63 50
13	Статутний капітал, грн	200000931,9
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	59
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA593000010000032008118901026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ, АТ

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA253223130000016007012145402
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне Товариство "КредоБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA673253650000000000016005034
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA953004650000000001600024901
	Валюта рахунку	UAH
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA403004650000000001600154901
	Валюта рахунку	USD, EUR
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA433282090000016007010077686
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	26410155
	IBAN	UA803282090000016008020077686
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер)	Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер)	Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер): Кравченко Ірина Юріївна
2	Наглядова рада	Голова Наглядової ради Заступник Голови Наглядової Ради	Наглядова Рада: - Голова НР Погребна Наталія Павлівна; - Заступник

		<p>Член Наглядової Ради</p> <p>Член Наглядової Ради (незалежний)</p> <p>Член Наглядової Ради (незалежний)</p>	<p>Голови НР Ковриженко Анатолій Миколайович;</p> <p>- Членкиня НР Кравченко Ірина Юріївна (акціонер);</p> <p>- Членкиня НР Пілюгаєва Олена Володимирівна (незалежний).</p> <p>- Членкиня НР Шкафер Ольга Григорівна (незалежний).</p>
3	Правління	<p>Голова Правління</p> <p>Заступник Голови Правління</p> <p>Заступник Голови Правління</p> <p>Головний бухгалтер</p> <p>Член Правління</p> <p>Член Правління</p>	<p>Правління Банку: - Голова Правління Кравченко Петро Іванович;</p> <p>- Заступник Голови Правління Меньков Олександр Анатолійович;</p> <p>- Заступник Голови Правління Ничипоренко Павло Ваильович;</p> <p>- Член Правління, Головний бухгалтер Мисник Оксана Володимирівна;</p> <p>- Член Правління - Головний комплаєнс-менеджер (ССО)-Начальник Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Чернецька Оксана Віталіївна</p>
4	Комітети Правління	<p>-Комітет визначення груп контрагентів/пов'язаних осіб Банку</p> <p>-Тарифний комітет</p> <p>-Комітету управління активами та пасивами</p> <p>-Кредитний комітет</p>	<p>Комітет визначення груп контрагентів/пов'язаних осіб Банку:</p> <p>Голова комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - МЕНЬКОВ Олександр, Анатолійович;</p> <p>Заступник Голови комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - НИЧИПОРЕНКО Павло,</p> <p>Члени Комітету:</p>

			<p>Головний комплаєнс-менеджер (ССО)-</p> <p>Начальник Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - ЧЕРНЕЦЬКА Оксана,</p> <p>Начальник Відділу цінних паперів Департаменту казначейства - КОВАЛЬ Анна,</p> <p>Секретар комітету з правом голосу:</p> <p>Головний юрисконсульт Юридичного відділу - БОРИСЕНКО Максим</p> <p>Тарифний комітет Банку:</p> <p>Голова комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - НИЧИПОРЕНКО Павло;</p> <p>Заступник Голови комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - МЕНЬКОВ Олександр;</p> <p>Члени комітету:</p> <p>Голова Правління - КРАВЧЕНКО Петро;</p> <p>Головний юрисконсульт Юридичного відділу - БОРИСЕНКО Максим;</p> <p>Секретар комітету, з правом голосу:</p> <p>Начальник Відділу цінних паперів Департаменту казначейства - КОВАЛЬ Анна.</p> <p>Комітет управління активами та пасивами Банку:</p> <p>Голова комітету:</p> <p>В.о. Головного ризик-менеджера</p> <p>Директор Департаменту ризиків та контролю- ПАВЛОВСЬКИЙ Володимир,</p> <p>Заступник Голови комітету:</p> <p>Голова Правління - КРАВЧЕНКО</p>
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>Петро,</p> <p>Члени комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - МЕНЬКОВ Олександр,</p> <p>Членкиня Правління, Головний бухгалтер- МИСНИК Оксана,</p> <p>Секретар комітету, з правом голосу:</p> <p>Головний економіст Управління ризиків</p> <p>та економічного аналізу Департаменту ризиків та контролю - КАЩУК Олена.</p> <p>Кредитний комітет Банку:</p> <p>Голова комітету:</p> <p>Член Правління, Заступник Голови Правління - МЕНЬКОВ Олександр,</p> <p>Заступник Голови комітету:</p> <p>Голова Правління - КРАВЧЕНКО Петро,</p> <p>Члени комітету:</p> <p>В.о. Головного ризик-менеджера</p> <p>Директор Департаменту ризиків та контролю- ПАВЛОВСЬКИЙ Володимир,</p> <p>Начальник Управління кредитних ризиків</p> <p>Департаменту ризиків та контролю - ПАВЛОВСЬКИЙ Володимир,</p> <p>Секретар комітету, з правом голосу:</p> <p>Начальник Управління кредитування - КИРДАН Богдана</p>
5	Комітети Наглядової ради	<p>- Комітет з питань аудиту</p> <p>- Комітет з питань призначень та винагород;</p>	<p>Комітет з питань аудиту</p> <p>Голова Комітету:</p> <p>Член Наглядової ради (незалежний) - ШКАФЕР Ольга</p> <p>Члени Комітету:</p>

			<p>Голова Наглядової ради - ПОГРЕБНА Наталія</p> <p>Заступник Голови Наглядової ради - КОВРИЖЕНКО Анатолій</p> <p>Секретар комітету без права голосу:</p> <p>Корпоративний секретар - РИГАЛОВА Галина</p> <p>Комітет з питань призначень та винагород</p> <p>Голова Комітету:</p> <p>Член Наглядової ради - ПЛЮГАЄВА Олена</p> <p>Члени Комітету:</p> <p>Членкиня Наглядової ради - КРАВЧЕНКО Ірина</p> <p>Голова Наглядової ради - ПОГРЕБНА Наталія</p> <p>Секретар комітету без права голосу:</p> <p>Корпоративний секретар - РИГАЛОВА Галина</p>
--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Член Наглядової ради (акціонер)	Кравченко Ірина Юріївна			1973	Вища економічна	27	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", ТОВ "ГПІ-5", Фізична особа - підприємець 26519933, 35572722 Член Наглядової ради (акціонер) АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", Голова Наглядової ради ТОВ "ГПІ-5", Голова Наглядової ради АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 05.12.2008 року-15.06.2024 року	15.06.2024 29.04.2025	Ні	ж
2	Член Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради	Ковриженко Анатолій Миколайович			1972	Вища економічна	30	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 Член Наглядової ради, 01.07.2015 - Заступник Голови Наглядової ради АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", керівник DESANKA LIMITED	29.04.2022 на три роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Пілюгаєва Олена Володимирівна			1974	Вища економічна	29	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", ТОВ "Лондрі Сервіс", ТОВ "Лондрі Трейд"	29.04.2022 на три роки	Ні	ж

								26519933, 38734971, 36973504 03.10.2018 року - Член Наглядової Ради (незалежний член) АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", Головний бухгалтер ТОВ "Лондрі Сервіс", Головний бухгалтер ТОВ "Лондрі Трейд"			
4	Голова Наглядової ради	Погребна Наталія Павлівна			1959	Вища економіч на	40	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", ОБСЛУГОВУЮЧИ Й КООПЕРАТИВ "ЖИТЛОВО-БУДІВ ЕЛЬНИЙ КООПЕРАТИВ "РІЧКОВИК-4" 26519933, 23376831 Член наглядової ради АТ"БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 01.07.2015 року - 15.06.2024 року, 16.06.2024 року - Голова Наглядової Ради (незалежний член) АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", керівник ОБСЛУГОВУЮЧИ Й КООПЕРАТИВ "ЖИТЛОВО-БУДІВ ЕЛЬНИЙ КООПЕРАТИВ "РІЧКОВИК-4"	15.06.2024 29.04.2025	Ні	ж
5	Членкиня Наглядової Ради (незалежний член)	Шкафер Ольга Григорівна			1979	Вища економіч на	29	ТОВ "ФК Кредитлайф", з 09.11.2018 - 30.11.2020, ТДВ "Страхова компанія "Кворум" 23.03.2021- 05.02.2024,	12.11.2025 30.04.2028	Ні	ж

								06.02.2024-11.11.2025, 42246643, 38730427 Начальник Служби внутрішнього аудиту; Головний внутрішній аудитор, Заступник Генерального директора			
--	--	--	--	--	--	--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Кравченко Петро Іванович			1968	Вища економічна	29	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 10.10.2008 - Голова Правління АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	27.06.2024 на три роки	Ні	ч
2	Член Правління, Заступник Голови Правління	Меньков Олександр Анатолійович			1962	Вища економічна	42	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 01.02.2011 - Заступник Голови Правління АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	27.06.2024 на три роки	Ні	ч
3	Член Правління, Головний бухгалтер	Мисник Оксана Володимирівна			1971	Вища економічна	36	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 22.02.2019 - Головний бухгалтер АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	27.06.2024 на три роки	Ні	ж
4	Член Правління, Заступник Голови Правління	Ничипоренко Павло Васильович			1988	Вища економічна	18	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ", Фізична особа - підприємець 26519933,	01.10.2024 30.06.2027	Ні	ч



1	Начальник Управління кредитування	Кирдан Богдана Юрївна			1983	Вища економіч на	18	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 15.12.2010 - Начальник Управління кредитування АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	01.06.2015 необмежений	Ні	ж
2	Головний економіст Управління ризиків та економічного аналізу Департаменту ризиків та контролю	Кашук Олена Олегівна			1980	Вища економіч на	22	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 з 01.01.2020 -30.09.2021 р. - начальник Відділу по роботі з непрацюючими активами, 01.10.2021р.-30.11.2 023 р. начальник Кредитного відділу Управління кредитування, 01 грудня 2023р.-31.05.2024 начальник Відділу по роботі з непрацюючими активами Департаменту ризиків та контролю, з 03.06.2024-31.03.202 5 р. - Головний економіста Управління ризиків та економічного аналізу Департаменту ризиків та контролю, 01.04.2025 р - Заступник начальника Управління ризиків та економічного	03.06.2024 необмежений	Ні	ж

								аналізу Департаменту ризиків та контролю.			
3	Головний юрисконсульт Юридичного відділу	Борисенко Максим Олександрович			1985	Вища юридичн а	16	ТОВ "СіПІЕс Юрінфоком", ТОВ "ФК "Есаймент", АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 39114866, 21650966 11.2018-01.2019 Юрист в ТОВ "СіПІЕс Юрінфоком", 01.2020-03.2023 Юрист ТОВ "ФК "Есаймент", 03.2023 Головний юрисконсульт АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	15.03.2023 необмежений	Ні	ч
4	В.о. Головного ризик-менеджера	Сьомака Євген Геннадійович			1989	Вища економіч на	11	АТ "Український банк реконструкції та розвитку", АТ "БАНК АВАНГАРД" 26520688, 38690683 02.2022-09.2023 Керівник проєктів Управління корпоративного бізнесу Департаменту корпоративного бізнесу, 02.2024-01.2026 Керівник служби управління ризиків.	06.01.2026 необмежений	Ні	ч
5	Начальник Відділу цінних паперів Департаменту казначейства	Коваль Анна Олександрівна			1988	Вища економіч на	15	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 з 01.10.2020 - Начальник Відділу цінних паперів	01.10.2020 необмежений	Ні	ж

								Департаменту казначейства АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"			
6	Начальник Управління внутрішнього аудиту	Сокур Інна Миколаївна			1972	Вища економіч на	24	АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 15.02.2017 -Начальник Управління внутрішнього аудиту АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	15.02.2017 необмежений	Ні	ж

#### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.09.2018	Ригалова Галина Вікторівна			38	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" 26519933 Начальник Адміністративного відділу АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ"	Ні	(044) 206 33 07 (вн.307) rgv@tc-bank.com	ж

#### Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	членкиня Наглядової ради (акціонер)	Кравченко Ірина Юрійвна			168 068 010	100	168 068 010	0

## Організаційна структура

<https://tc-bank.com/ua/organizatsiy-na-struktura.html>

### 3. Структура власності

<https://tc-bank.com/ua/struktura-sobstvennosti.html>

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" (надалі - Банк) зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" є правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал", тип якого у відповідності до рішення акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ". Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В.

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал". Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

Скорочене офіційне найменування: АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.03.2025 організаційна структура Банку включає головний офіс в м. Києві.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2026 - 59 осіб, на 31 грудня 2025 року - 59 осіб.

Протягом звітної періоду АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" надавав банківські послуги на підставі банківської ліцензії. Запис у Державному реєстрі банків про право Банку на здійснення банківської діяльності під номером 211. Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.03.2026 складає 100%.

100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юріївна.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

## Висновок щодо загальної ситуації

Ситуація в країні в I кварталі 2026 року характеризується адаптивною стабілізацією. Банківська система успішно виконує роль "фінансового тилу", фінансуючи дефіцит бюджету та підтримуючи ліквідність економіки. Основний виклик перемістився з площини виживання у площину регуляторного тиску (податки) та енергетичної вразливості, яка підштовхує інфляцію вгору. Економічна активність концентрується у безпечніших хабах (Київ, Львів), але дефіцит кваліфікованої сили та високий рівень боргу стримують повноцінне відновлення.

Від початку повномасштабної війни Банк забезпечував безперебійну роботу та безперервне обслуговування клієнтів. Складні економічні умови позначилися на ринку кредитування, кредитування клієнтів Банку за 3 місяці 2026 року відбувалося з врахуванням детального аналізу фінансового стану клієнтів та ліквідності забезпечення. Банк в перші 3 місяці 2026 року в основному надавав послуги розрахунково-касового обслуговування. Попри складні умови Банк у 2026 році продовжує діяльність з дотриманням пруденційних нормативів Національного банку України. У зв'язку з відсутністю можливості активно розвивати кредитування, Банк зосередився на вкладенні коштів у інші доходні активи: депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України.

Протягом 3 місяців 2026 року Банк забезпечував дотримання пруденційних нормативів ліквідності, зокрема, станом на 31.03.2026 р. норматив LCR у всіх валютах становив 1382,0786 % (нормативне значення більше 100%), LCR в іноземних валютах 1187,4917 % (нормативне значення більше 100%), NSFR становив 405,7622 % (нормативне значення більше 100%).

## Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність	серія АД № 075833	07.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
2	Професійна діяльність на фондовому ринку - Депозитарна діяльність депозитарної установи	серія АЕ № 286715	12.11.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Банківська ліцензія	211	20.12.2018	Національний банк України	
4	учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	163	02.01.2019	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	

## Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток за	Дата
------------------	------	------------	-------------	------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 747	X	X
		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	139 481	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	141 228	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Подільський р-н, м. Київ, м. Київ, вулиця Якубенківська, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АВ №581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Номер телефону	(044) 591-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ"
-----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------

	КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	03040, Україна, Печерський р-н, м. Київ, м. Київ, б-р Лесі Українки, будинок 10, квартира 6
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.12.2018
Номер телефону	(044) 337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Суб'єкт аудиторської діяльності

Повне найменування або ім'я особи	Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	02002, Україна, Дніпровський р-н, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2126534600152
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДФС
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.07.2021
Номер телефону	+380445165227
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Організації підприємців
Вид послуг, які надає особа	Саморегулівна організація професійних учасників ринку капіталів

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.09.2011	№408/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	53 250 000	53 250 000	100
Додаткова інформація		Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".							
25.11.2014	№134/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1,19	53 250 000	63 367 500	100
Додаткова інформація		<p>Позачерговими Загальними зборами акціонерів (Протокол №2 від 01.08.2014р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 0,19 грн. (нуль гривень 19 копійок) за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2011 - 2013 календарні роки в сумі 10 117 500,00 грн. (десять мільйонів сто сімнадцять тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), та прийнято рішення про випуск акцій нової номінальної вартості кожної акції, рівної 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок).</p> <p>Отже, Банком здійснено випуск 53 250 000 шт. (п'ятдесят три мільйони двісті п'ятдесят тисяч штук) простих іменних акцій нової номінальної вартості 1,19 грн. (одна гривня 19 копійок) кожна, на загальну суму 63 367 500,00 грн. (шістдесят три мільйони триста шістдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00 копійок). Розміщення акцій не здійснювалось.</p> <p>Обіг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "АКБ "Траст-капітал" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "АКБ "Траст-капітал" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС".</p>							
17.12.2015	150/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1,19	126 051 200	150 000 980	100
Додаткова інформація		Банком здійснено випуск 126 051 200шт. простих іменних акцій нової номінальної вартості 1,19 грн. кожна, на загальну суму 150 000 980,00 грн. Розміщення акцій не здійснювалось. Обіг цінних паперів на внутрішніх і зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів на фондових ринках не здійснювався. Прості іменні акції перебувають у біржовому списку ПАТ "ФБ "ПФТС".							
08.01.2019	81/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000098107	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1,19	168 068 010	200 000 931,9	100

Додаткова інформація	<p>Банком здійснено випуск 168 068 010шт. простих іменних акцій нової номінальної вартості 1,19 грн. кожна, на загальну суму 200 000 931.90 грн.</p> <p>Розміщення акцій не здійснювалось.</p> <p>Обіг цінних паперів на внутрішніх і зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів на фондових ринках не здійснювався.</p> <p>08.01.2019 Банку було видано свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №81/1/2016, яке замінило свідоцтво від 28.07.2016 №81/1/2016.</p>
----------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### III. Фінансова інформація

#### 1. Проміжна фінансова звітність

<https://tc-bank.com/ua/kvartalni-zviti.html>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://portal.frs.gov.ua/>

#### 3. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, а саме Голови Правління Петра КРАВЧЕНКА та Головного бухгалтера Оксани МИСНИК про те, що, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва, що подається відповідно до частини четвертої ч.4 статті 127 Закону України Про ринки капіталу та організовані товарні ринки, містить достовірну та об'єктивну інформацію.

#### 4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

##### Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	01.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
2	02.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
3	05.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
4	06.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
5	07.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
6	08.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
7	09.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
8	12.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
9	13.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
10	14.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
11	15.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
12	16.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
13	19.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
14	20.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
15	21.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
16	22.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
17	23.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
18	26.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
19	27.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
20	28.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
21	29.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
22	30.01.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
23	02.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
24	03.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
25	04.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
26	05.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
27	06.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>

28	09.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
29	10.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
30	11.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
31	12.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
32	13.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
33	16.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
34	17.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
35	18.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
36	19.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
37	20.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
38	23.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
39	24.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
40	25.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
41	26.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
42	27.02.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
43	02.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
44	03.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
45	04.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
46	05.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
47	06.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
48	09.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
50	11.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
51	12.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
52	13.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
53	16.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
54	17.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
55	18.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
56	19.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
57	20.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
58	23.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
59	24.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
60	25.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
61	26.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
62	27.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
63	30.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>
64	31.03.2026	<a href="https://tc-bank.com/ua/2026.html">https://tc-bank.com/ua/2026.html</a>

#### **IV. Нефінансова інформація**

##### ***1. Проміжний звіт керівництва***

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

У відповідності до Статуту, Положення про Наглядову раду, інших внутрішніх документів Банку Наглядова рада надає на розгляд та прийняття рішення Єдиному акціонеру питання, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів (рішення Єдиного акціонера) у відповідності до вимог чинного законодавств. З інших питань звернень до акціонерів протягом року не було.

Вся обов'язкова до оприлюднення інша інформація доводиться до відома стейкхолдерів шляхом розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі інтернет.

## 2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

У відповідності до Статуту, Положення про Правління, інших внутрішніх документів Банку Правління надає на розгляд та прийняття рішення Єдиному акціонеру питання, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів (рішення Єдиного акціонера) у відповідності до вимог чинного законодавств. З інших питань звернень до акціонерів протягом року не було.

Вся обов'язкова до оприлюднення інша інформація доводиться до відома стейкхолдерів шляхом розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі інтернет.

## 3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Банківський сектор України в першому кварталі 2026 року продемонстрував стійкість до викликів воєнного стану, зберігши високу ліквідність та прибутковість попри зростання податкового навантаження та безпекові ризики.

У 1 кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків. Протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом 2025 року. Частка непрацюючих кредитів зменшилася найбільше за понад 15 років. Найінтенсивніше скорочення відбулося передусім у державних банків. За результатами 1 кварталу 2026 року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків.

### Фондування та ресурси

" Обсяги вкладів: Сумарні вклади населення зросли на 29,4 млрд грн за квартал, сягнувши 1 647,2 млрд грн станом на 1 квітня 2026 року.

" Структура фондування: Відбувся вплив коштів корпоративного сектору, тоді як депозити домогосподарств продовжували помірно зростати.

" Вартість залучень: Середня вартість фондування зросла, переважно через подорожчання ресурсів для населення, хоча кошти бізнесу децю здешевшали.

" Валюти: Вперше за півтора року зафіксовано незначне зростання частки валютних

### Кредитування та попит

" Стандарти кредитування: Банки переважно зберігали незмінними стандарти кредитування бізнесу, проте пом'якшували вимоги для споживчих кредитів населення.

" Попит: Зріс інтерес до гривневих кредитів з боку домогосподарств, у той час як бізнес фокусувався на поповненні обігових коштів.

" Ризики: Кредитні менеджери відзначають високий кредитний ризик, пов'язаний з безпековою ситуацією в окремих регіонах.

## Прибутковість та стійкість

" Фінансовий результат: Сектор залишається високоприбутковим завдяки значній чистій процентній маржі.

" Оподаткування: Підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% у 2026 році стало основним стримуючим фактором для нарощування операцій та інвестиційної привабливості.

Капіталізація: Загальний обсяг капіталу банків за останній рік зріс, що створює запас міцності для майбутньої оцінки стійкості.

## Макроекономічний контекст

" Інфляція: У березні 2026 року річна інфляція пришвидшилася до 7,9% (з 1,7% за місяць) через ефекти низької бази порівняння та руйнування в енергосекторі.

" Монетарна політика: НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15% у березні після попереднього зниження у січні на 0,5 в. п..

" Економічна активність: Бізнес поліпшив очікування щодо ділової активності, прогнозуючи зростання обсягів виробництва, хоча брак кадрів залишається критичним бар'єром.

" Держборг: Станом на лютий 2026 року борг сягнув \$213,1 млрд, що становить майже 100% ВВП.

## Перспективи та ризики

З початку року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту.

НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня цього року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX) . З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії.

## Висновок щодо загальної ситуації

Ситуація в країні в I кварталі 2026 року характеризується адаптивною стабілізацією. Банківська система успішно виконує роль "фінансового тилу", фінансуючи дефіцит бюджету та підтримуючи ліквідність економіки. Основний виклик перемістився з площини виживання у площину регуляторного тиску (податки) та енергетичної вразливості, яка підштовхує інфляцію вгору. Економічна активність концентрується у безпечніших хабах (Київ, Львів), але дефіцит кваліфікованої сили та високий рівень боргу стримують повноцінне відновлення.

Від початку повномасштабної війни Банк забезпечував безперебійну роботу та безперервне

обслуговування клієнтів. Складні економічні умови позначилися на ринку кредитування, кредитування клієнтів Банку за 3 місяці 2026 року відбувалося з врахуванням детального аналізу фінансового стану клієнтів та ліквідності забезпечення. Банк в перші 3 місяці 2026 року в основному надавав послуги розрахунково-касового обслуговування. Попри складні умови Банк у 2026 році продовжує діяльність з дотриманням пруденційних нормативів Національного банку України. У зв'язку з відсутністю можливості активно розвивати кредитування, Банк зосередився на вкладенні коштів у інші доходні активи: депозитні сертифікати Національного банку України та облігації внутрішніх державних позик Міністерства фінансів України.

Протягом 3 місяців 2026 року Банк забезпечував дотримання пруденційних нормативів ліквідності, зокрема, станом на 31.03.2026 р. норматив LCR у всіх валютах становив 1382,0786 % (нормативне значення більше 100%), LCR в іноземних валютах 1187,4917 % (нормативне значення більше 100%), NSFR становив 405,7622 % (нормативне значення більше 100%)

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	167 512	139 553
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	17 075	18 775
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	137 647	142 866
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	313	209
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	49 448	49 535
Інші фінансові активи	1130	7 229	6 993
Інші активи	1140	1 754	1 019
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	380 978	358 950
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	93 126	107 468
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0

Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	1 714	1 714
Резерви за зобов'язаннями	2070	5	3
Інші фінансові зобов'язання	2080	1 080	907
Інші зобов'язання	2090	5 292	5 108
Субординований борг	2100	40 011	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	141 228	115 200
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 001	200 001
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	12 700	12 700
Резерви та інші фонди банку	3040	23 517	23 517
Резерви переоцінки	3050	7 235	7 235
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-3 703	297
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	239 750	243 750
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	380 978	358 950

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2026 року

Керівник

Петро КРАВЧЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В., (044)206-33-56

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	11 108	10 171
Процентні витрати	1005	-554	-464
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>10 554</b>	<b>9 707</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-133	672
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	2 164	1 933
Комісійні витрати	1045	-1 824	-1 613
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	219	316
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	203	-99
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	152	-2 383
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-2	-12
Інші операційні доходи	1170	118	856
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-15 463	-12 149
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-4 000	-2 772
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-4 000	-2 772
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,02000	-0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2026 року

Керівник

Петро КРАВЧЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В., (044)206-33-56

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	20 001	12 700	0	23 517	7 235	297	243 750	0	243 750
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-4 000	-4 000	0	-4 000
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 001	12 700	0	23 517	7 235	-3 703	239 750	0	239 750

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2026

Керівник

Петро КРАВЧЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В., (044)206-33-56

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	16 357	14 721
Процентні витрати, що сплачені	1015	-469	-472
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 164	1 933
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 814	-1 603
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	219	316
Інші отримані операційні доходи	1100	129	471
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-9 982	-8 447
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-4 125	-3 023
Податок на прибуток, сплачений	1800	-105	-92
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>2 375</b>	<b>3 804</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 538	4 541
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-235	59
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-736	4 012
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-14 592	47 392
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-54	83
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-166	76
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-11 661</b>	<b>59 967</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	-34 101
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-147	-47
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-900	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-1 047</b>	<b>-34 148</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	40 000	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>40 000</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>527</b>	<b>2 249</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	27 959	25 668
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>139 553</b>	<b>143 232</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>167 512</b>	<b>168 900</b>

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2026 року

Керівник

Петро КРАВЧЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В., (044)206-33-56

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2026 року

Керівник

Петро КРАВЧЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Мисник О.В., (044)206-33-56

Головний бухгалтер

Оксана МИСНИК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2026 року

1.

## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" (надалі- Банк) зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" є правонаступником усіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал", тип якого у відповідності до рішення акціонера №11/2018 від 30 жовтня 2018 року було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ". Державна реєстрація змін до Статуту Банку була проведена 30 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Щербак Т.В.

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 16.06.2009 № 1) внаслідок реорганізації Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" шляхом перетворення у Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал". Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" було правонаступником щодо усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал" (ідентифікаційний код 26519933), яке було створене на підставі Рішення Установчих зборів (протокол від 08.12.2003 № 1), зареєстроване 10.03.2004 Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією.

Офіційне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

Скорочене офіційне найменування: АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ".

Місцезнаходження: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, 01103, Україна.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма: акціонерне товариство.

Станом на 31.03.2025 організаційна структура Банку включає головний офіс в м. Києві.

Кількість працівників Банку станом на 31 березня 2026 - 59 осіб, на 31 грудня 2025 року - 59 осіб.

Протягом звітного періоду АТ "БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ" надавав банківські послуги на підставі банківської ліцензії. Запис у Державному реєстрі банків про право Банку на здійснення банківської діяльності під номером 211. Витяг з Державного реєстру банків від 16.08.2021

Частка керівництва (пряма) в акціях Банку на 31.03.2026 складає 100%.

100% участю в Банку володіє (є кінцевим бенефіціаром) фізична особа, громадянка України Кравченко Ірина Юрївна.

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

2.

## 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Окрему проміжну скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 31 березня 2026, слід розглядати разом з останньою окремою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Під час підготовки окремої проміжної скороченої фінансової звітності застосовувалися основні принципи облікової

політики, що наведено в останній окремій фінансовій звітності Банку. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Для підготовки фінансової звітності використовувалися такі обмінні курси, які діяли на кінець відповідних років:

грн.

Валюта	31 березня 2026	31 грудня 2026	31 березня 2025
100 доларів США	4379,55	4238,78	4147,87
100 євро	5031,23	4985,65	4474,72

а. Зміни в методах подання інформації.

Під час підготовки річної окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, Банк прийняв рішення змінити подання короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України, перевівши їх в статтю "Грошові кошти та їх еквіваленти". Банк змінив підходи до подання Грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець періоду в Звіті про рух грошових коштів, врахувавши вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти.

Враховуючи зміни, під час підготовки цієї звітності були скориговані відповідні показники фінансової звітності за попередній звітний період:

В Звіті про рух грошових коштів за період з 01.01.2025 до 31.03.2025:

Найменування статті 31.03.2025 Вплив змін 31.03.2025 скоригований

Грошові кошти від операційної діяльності

Процентні доходи, що отримані 4 301 10 420 14 721

Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях  
(6 616) 10 420 3 804

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків 9 000 (9 000) -

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності 58 547 1 420 59 967

Грошові кошти від інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери 10 417 (10 417) -

Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) (23

731) (10 417) (34 148)

Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти - (2 400) (2 400)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 37 065 (11 397) 25 668

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 32 063 111 169143 232

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 69 128 99 772 168 900

3. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 5. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 На 31.12.2025

Готівкові кошти 16 323 15 634

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 10 168 7 241

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт": 14 704 17 512

в банках України 14 704 17 512

в іноземних банках - -

Короткострокові розміщення в НБУ 127 052100 042

депозитні сертифікати Національного банку України 127 052100 042

Валова вартість 168 247140 429

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (735) (876)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 167 512139 553

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентських рахунках немає.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рівень рейтингу На 31.03.2026 На 31.12.2025

Високий рейтинг 153 543122 917

Стандартний рейтинг 14 704 17 512

Рейтинг нижчий, ніж стандартний - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 168 247140 429

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1650, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 На 31.12.2025

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 569	20 138
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 494)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	17 075	18 775

Таблиця 6.2 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 На 31.12.2025

Кредити, надані юридичним особам	17 350	18 749
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 219	1 389
Валова вартість кредитів, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 569	20 138
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 494)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	17 075	18 775

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик	139	-	-	139
Низький кредитний ризик	-	1 080	-	1 080
Середній кредитний ризик	-	17 350	-	17 350
Високий кредитний ризик	-	-	-	-

Дефолтні активи - - - -

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 139 18 430 - 18 569

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (7) (1 487) - (1 494)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 132 16 943  
 - 17 075

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	177	-	-	177
Низький кредитний ризик	-	1 167	-	1 167
Середній кредитний ризик	-	18 749	-	18 749
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	45	45
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	177	19 916	45	20 138
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	18 775	-	168 18 607

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)
Придбані/ініційовані активи	-	-	-	-
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	2	5	44	51
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(183)	-	(183)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня	(7)	(1 487)	-	(1 494)

Таблиця 6.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01 січня			-	(704) (238) (942)
Придбані/ініційовані активи	(9)	(727)	-	(736)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)- 311				122 189
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 4			-	- 4
Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	- -
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня	(9)	(1 309)	(45)	(1 363)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	177	19 916	45	20 138
Придбані/ініційовані активи	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(38)	(1 486)	(45)	(1 569)
Валова балансова вартість на 31 березня	139	18 430	-	18 569

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2025 рік

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 1 січня	-	5 656	238	5 894
Придбані/ініційовані активи	177	14 559	-	14 736
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	(299)	(189)	(488)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
Інші зміни. Нарахування процентів	-	-	(4)	(4)
Валова балансова вартість на 31 грудня	177	19 916	45	20 138

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності На 31.03.2026 На 31.12.2025

Сума % Сума %

Фізичні особи 1 219 7 1 389 7

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 17 350 93 18 749 93

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 18 569 100 20 138 100

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 7. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 на 31.12.2025

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 137 647142 866

Усього цінних паперів 137 647142 866

Банк інвестував в ОВДП. Зазначені інвестиції Банк оцінив як безризикові, тому резерви не формував

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 на 31.12.2025

Боргові цінні папери 137 647142 866

Облігації внутрішньої державної позики 137 647142 866

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 137 647142 866

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик 137 647- - 137 647

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
137 647- - 137 647

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -  
- - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 137 647- - 137 647

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик	142 866-	-	142 866	
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 866-	-	142 866	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	142 866-	-	142 866	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис.грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	142 866-	-	142 866	
Придбані /створені фінансові активи	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(10 811)	-	-	-
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	5 592	-	-	5 592
Валова балансова вартість на 31 березня	137 647-	-	137 647	

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів за 2025 рік

(тис.грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01 січня	140 896-	-	140 896	
Придбані /ініційовані фінансові активи	39 496	-	-	39 496
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(63 818)	-	-	-
Курсові різниці	1 941	-	-	1 941
Інші зміни. Нараховані проценти, амортизовані дисконти/премії	24 351	-	-	24 351
Валова балансова вартість на 31 грудня	142 866-	-	142 866	

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1660, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Назва статті на 31.03.2026 на 31.12.2025

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	747	511
Грошові кошти з обмеженим правом користування (гарантійні депозити)	6 817	6 817
Інші фінансові активи	2	1
Валова вартість	7 566	7 329
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(337)	(336)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 229	6 993

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1670, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Назва статті На 31.03.2026 На 31.12.2025

Дебіторська заборгованість з придбання активів	135	150
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя -		284
Інші активи	1 619	585
Валова вартість	1 754	1 019
Резерв під інші активи -	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	1 754	1 019

В статті "Інші активи" зазначені станом на 31.03.2026: витрати майбутніх періодів - 1 547 тис.грн.; запаси - 72 тис.грн. (на 31.12.2025: витрати майбутніх періодів - 513 тис.грн.; запаси - 72 тис.грн.)

У складі майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя обліковувалися:

-станом на 31.12.2025 : книжкова продукція - 284 тис. грн.

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1690, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

Назва статті На 31.03.2026 На 31.12.2025

Державні та громадські організації: 621 627

Поточні рахунки 621 627

Інші юридичні особи: 69 372 84 234

Поточні рахунки 56 266 76 250

Строкові кошти 13 106 7 984

Фізичні особи: 23 133 22 607

Поточні рахунки 21 015 21 599

Строкові кошти 2 118 1 008

Усього коштів клієнтів 93 126 107 468

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності На 31.12.2026 На 31.12.2025

сума % сума %

Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування 14 271 15 11 405 10

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення 17 860 19 10 524 10

Фізичні особи 23 128 25 22 607 21

Нерезиденти 2 664 3 2 207 2

Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у. - - 2 175 2

Операції з нерухомим майном, оренда 3 308 3 44 416 41

Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами 13 942 15 4 115 4

Роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами 3 061 3 3 328 3

Освіта 499 1 - -

Охорона здоров'я 5 493 6 - -

Діяльність у сфері спорту, організування відпочинку та розваг 1 456 2 - -

Наземний і трубопровідний транспорт 1 568 2 2 696 2

Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт - - 902

Діяльність громадських організацій	587	1	593	1
Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	600	1	754	1
Видавнича діяльність	2 442	2	-	-
Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	814	1	-	-
Інші	1 433	1	1 746	2
Усього коштів клієнтів	93 126	100	107 468	100

До рядку "Інші" віднесено кошти клієнтів за видами економічної діяльності, які складають менше 1%.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 11.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на 1 січня 3 3

Формування та/або збільшення резерву 2 2

Залишок на 31 березня 5 5

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2025 рік

(тис. грн.)

Рух резервів Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на 1 січня 18 18

Формування та/або збільшення резерву (15) (15)

Залишок на 31 грудня 3 3

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1720, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 12. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 на 31.12.2025

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 348 187

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) - 11

Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами 390 452

Інші фінансові зобов'язання 342 257

Усього інших фінансових зобов'язань 1 080 907

В статті "Інші фінансові зобов'язання" станом на 31.03.2026 зазначені зобов'язання за послуги: VISA - 153 тис.грн.; процесингового центру-122 тис.грн.; системи S.W.I.F.T.-8 тис.грн.; інші-59 тис.грн. (на 31.12.2025: процесингового центру-72 тис.грн.; системи S.W.I.F.T.-155 тис.грн.; інші-30 тис.грн.)

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1730, номер за порядком додаткової статті - 0.

### 13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Назва статті на 31.03.2026 на 31.12.2025

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 122 97

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 924 4 783

Доходи майбутніх періодів 246 16

Інші зобов'язання - 212

Усього 5 292 5 108

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2100, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3080, номер за порядком додаткової статті - 0.

### 14. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Станом на 31.03.2026 Банк залучив субординований борг у сумі 40 000 тис.грн відповідно до договору № 01/СБ-26 від 12.03.2026 на строк 10 років під 0,5% річних. Субординований борг відображається як фінансове зобов'язання за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9.

Зазначений інструмент відповідає умовам субординованого боргу згідно з вимогами НБУ, однак станом на звітну дату він перебуває на етапі погодження Національним банком України та не включений до складу регулятивного капіталу Банку.

Керівництво Банку очікує завершення процедури погодження; разом з тим відсутні гарантії отримання такого погодження.

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1015, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025 р.

за квартал з початку року за квартал з початку року

### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Депозитні сертифікати НБУ 4 560 4 560 3 947 3 947

Кредити та заборгованість клієнтів 956 956 247 247

Боргові цінні папери 5 592 5 592 5 955 5 955

Кореспондентські рахунки в інших банках - - 22 22

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 11 108 11 108 10 171 10 171

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 11 108 11 108 10 171 10 171

Усього процентних доходів 11 108 11 108 10 171 10 171

### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Строкові кошти юридичних осіб (278) (278) (219) (219)

Строкові кошти фізичних осіб(40) (40) (118) (118)

Поточні рахунки (225) (225) (126) (126)

Субординований борг (11) (11) - -

Усього процентних витрат розрахованих за ефективною ставкою відсотка (554) (554) (463) (463)

Зобов'язання з оренди - - (1) (1)

Усього процентних витрат (554) (554) (464) (464)

Чистий процентний дохід/(витрати) 10 554 10 554 9 707 9 707

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1020, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1025, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025 р.

за квартал з початку року за квартал з початку року

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції	1 085	1 085	1 198	1 198	
Операції на валютному ринку		1 053	1 053	698	698
Операції з цінними паперами	25	25	36	36	
Інші	1	1	1	1	
Усього комісійних доходів	2 164	2 164	1 933	1 933	

### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції	(1 490)	(1 490)	(1 301)	(1 301)	
Операції на валютному ринку		(20)	(20)	(50)	(50)
Інші	(314)	(314)	(262)	(262)	
Усього комісійних витрат	(1 824)	(1 824)	(1 613)	(1 613)	
Чистий комісійний дохід/витрати	340	340	320	320	

Інші комісійні витрати на 31.03.2026 включають комісійні витрати за операціями: УкрКарт -264 тис.грн.; "Простір" - 11 тис.грн., інші - 39 тис.грн (на 31.03.2025: УкрКарт -208 тис.грн.; "Простір" - 11 тис.грн., інші - 43 тис.грн.)

**15.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025 р.

за квартал з початку року за квартал з початку року

Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-	353	353
------------------------------------------------------	---	---	-----	-----

Дохід від операційного лізингу (оренди)	117	117	103	103
Дохід від продажу запасів	-	-	381	381
Інші	1	1	19	19
Усього операційних доходів	118	118	856	856

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

## 18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025 р.

за квартал з початку року за квартал з початку року

Заробітна плата та премії	(8 287)	(8 287)	(6 742)	(6 742)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 809)	(1 809)	(1 522)	(1 522)
Інші виплати працівникам	(27)	(27)	(60)	(60)
Усього витрати на утримання персоналу	(10 123)	(10 123)	(8 324)	(8 324)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025 р.

за квартал з початку року за квартал з початку року

Амортизація основних засобів(671)	(671)	(631)	(631)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(448)	(448)	(35) (35)
Амортизація активу з права користування	(16)	(16)	(16) (16)
Усього витрат на амортизацію(1 135)	(1 135)	(682)	(682)

Таблиця 18.3.Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Назва статті За період, що закінчився 31 березня

2026 р. 2025

за квартал з початку року за квартал з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 256)	(1 256)	(949)	(949)
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(52)	(52)	(45)	(45)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(793)	(793)	(816)	(816)
Витрати, пов'язані з короткостроковою або малоцінною орендою	(113)	(113)	(170)	(170)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(157)	(157)	(157)	(157)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(11)	(11)	(4)	(4)
Професійні послуги	(525)	(525)	-	-
Телекомунікаційні витрати	(653)	(653)	(539)	(539)
Витрати на аудит	(50)	(50)	-	-
Витрати із страхування	(13)	(13)	(11)	(11)
Інші адміністративні та операційні витрати	(582)	(582)	(452)	(452)
Усього адміністративних та операційних витрат	(4 205)	(4 205)	(3 143)	(3 143)

На 31.03.2026 стаття "Інші адміністративні та операційні витрати" включає: господарські витрати - 97 тис. грн.; поштово-телефонні витрати -77 тис. грн.; інші операційні витрати - 331 тис. грн.; інші адміністративні витрати -78 тис. грн (на 31.03.2025: господарські витрати - 106 тис. грн.; поштово-телефонні витрати -73 тис. грн.; інші операційні витрати - 212 тис. грн.; інші адміністративні витрати -61 тис. грн)

17.

## 19. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
	послуги кор-поративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів					
Процентні доходи	889	67	10 152	-	11 108
Комісійні доходи	1 822	235	107	-	2 164
Інші операційні доходи	4	114	-	-	118
Усього доходів сегментів	2 715	416	10 259	-	13 390

Процентні витрати	(476)	(67)	(11)	-	(554)			
Комісійні витрати	(190)	(1 595)	(39)	-	(1 824)			
Результат від операцій з іноземною валютою	119	100	-	-	219			
Результат від переоцінки іноземної валюти	(160)	(482)	487	358	203			
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(122)	-	153	-	31			
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями (2)	-	(2)	-	-	-			
Витрати на виплати працівникам	(2 052)	(315)	(7 756)	-	(10 123)			
Витрати зносу та амортизація	(230)	(35)	(870)	-	(1 135)			
Інші адміністративні та операційні витрати	(831)	(236)	(3 138)	-	(4 205)			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(1 227)	(2 216)	(915)	358	(4 000)			
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-			

#### РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) (1 227) (2 216) (915) 358 (4 000)

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025 року  
(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
	послуги кор-поративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів						
Процентні доходи	176	70	9 925	-	10 171	
Комісійні доходи	1 494	345	94	-	1 933	
Інші операційні доходи	2	102	-	752	856	
Усього доходів сегментів	1 672	517	10 019	752	12 960	
Процентні витрати	(315)	(148)	-	(1)	(464)	
Комісійні витрати	(222)	(1 296)	(95)	-	(1 613)	
Результат від операцій з іноземною валютою	147	181	(12)	-	316	
Результат від переоцінки іноземної валюти	(178)	(44)	286	(163)	(99)	
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	539	133	(2 399)	-	(1 727)	
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями (12)	-	(12)	-	-	-	

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 16 - - - 16

Витрати на виплати працівникам (1 074) (333) (6 434) (483) (8 324)

Витрати зносу та амортизація (88) (27) (527) (40) (682)

Інші адміністративні та операційні витрати (374) (361) (2 240) (168) (3 143)

Прибуток/(збиток) до оподаткування 123 (1 390) (1 402) (103) (2 772)

Витрати на податок на прибуток - - - - -

#### РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 123 (1 390) (1 402) (103) (2 772)

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 15 917 1 906 295 317- 313 140

Усього активів сегментів 15 917 1 906 295 317- 313 140

Нерозподілені активи - - - 67 838 67 838

Усього активів 15 917 1 906 295 317 67 838 380 978

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 70 030 24 162 - - 94 192

Усього зобов'язань сегментів 70 030 24 162 - - 94 192

Нерозподілені зобов'язання - - - 47 036 47 036

Усього зобов'язань 70 030 24 162 - 47 036 141 228

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація (1 135)

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

## АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	17 499 1 789	273 266-	292 554
Усього активів сегментів	17 499 1 789	273 266-	292 554
Нерозподілені активи -	-	-	66 396 66 396
Усього активів	17 499 1 789	273 26666 396	358 950

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	84 930 23 456	-	-	108 386
Усього зобов'язань сегментів	84 930 23 456	-	-	108 386
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 814 6 814
Усього зобов'язань	84 930 23 456	-	6 814	115 200

## ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація	(3 208)
-------------	---------

## 18.

## 20. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи Інші пов'язані сторони

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-11%) 369

(0,01-3%) 15

(0,1-3%) 15 475

(0,1-11%) 2 964

(0,1-11%)

Інші активи	-	-	1	-
Інші фінансові зобов'язання	8	8	3	15
Інші зобов'язання	4	4	3	11
Субординований борг -	-	-	40 011	-

Таблиця 20.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------	------------------------

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0,01-11%))	5 234
---------------------------------------------------------	-------

(0,1 - 3%)	1 967
------------	-------

(0,1-3%)	50 766
----------	--------

(0,1 - 11%)	4 905
-------------	-------

(0,1 - 3%)	
------------	--

Інші активи	-	-	1	-
Інші фінансові зобов'язання	8	8	14	15
Інші зобов'язання	7	6	1	12

Таблиця 20.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2026 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------	------------------------

Комісійні доходи	14	15	47	29
------------------	----	----	----	----

Інші операційні доходи	3	4	1	4
------------------------	---	---	---	---

Процентні витрати	-	(3)	(235)	(1)
-------------------	---	-----	-------	-----

Інші адміністративні та інші операційні витрати	(60)	(101)	(293)	
-------------------------------------------------	------	-------	-------	--

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 31 березня 2025 року

(тис. грн.)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------	------------------------

Комісійні доходи	12	7	54	86
------------------	----	---	----	----

Інші операційні доходи	-	-	11	-
------------------------	---	---	----	---

Процентні витрати	(2)	(2)	(216)	(2)
-------------------	-----	-----	-------	-----

Інші адміністративні та інші операційні витрати	(50)	-	(137)	(439)
-------------------------------------------------	------	---	-------	-------

Таблиця 20.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Назва статті	на 31 березня 2026	на 31 березня 2025
--------------	--------------------	--------------------

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 039	1 576	3 540	535
Виплати під час звільнення	110	-	44	-

**19.**

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу, які вимагають коригування фінансової звітності після звітної дати, відсутні.