

Титульний аркуш

29.01.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

0506/2-4

(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)

В.о. Голови Правління

(посада)

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

Олексій КИЯШКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт

**Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" (26520688)
за 4 квартал 2025 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://www.ubrr.com.ua/emitentreports>

(URL-адреса вебсайту)

29.01.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВІТКУ" (далі по тексту - АТ "УБРР", Банк, Емітент)

I. Розділ - Загальна інформація

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за яким надається забезпечення - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні випуски цінних паперів, за яким надається забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні зобов'язання, за якими надається забезпечення.

1.6. Судові справи - інформація не розкривається, оскільки у Емітента протягом звітного періоду відсутні судові провадження.

1.7. Штрафні санкції щодо особи - інформація не розкривається, оскільки на Емітента протягом звітного періоду не накладалися штрафні санкції

2.2. Інформація щодо РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта посадових осіб буде надана за фактом надання згоди посадових осіб про розкриття персональних даних.

2.3. Інформація щодо РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта корпоративного секретаря буде надана за фактом надання згоди про розкриття персональних даних. Емітент вважає за доцільне зазначити про наступне: Наглядовою радою АТ "УБРР" від 07.11.2025 (Протокол 49/2025) прийнято рішення припинити повноваження корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря АТ "УБРР" Верес Марини Анатоліївни 13.11.2025 у зв'язку з переведенням на посаду заступника Голови Правління та з 14.11.2025 покласти тимчасове виконання обов'язків корпоративного секретаря Служби корпоративного секретаря АТ "УБРР" на перекладача Служби корпоративного секретаря, Ніженець Інну Анатоліївну.

2.4. Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи - не розкривається, оскільки посадові особи не володіють акціями Емітента.

4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не розкривається, оскільки Емітент є Банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції - не розкривається, оскільки Емітент є Банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

5. Участь в інших юридичних особах - не розкривається, оскільки Емітент не має участі в інших юридичних особах.

6. Інформація про відокремлені підрозділи не надається, оскільки відокремлені підрозділи у Емітента відсутні.

II. Розділ - Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1.2. Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - не розкривається, оскільки у Емітента відсутня інформація про будь-які обмеження за акціями.

1.3. Інформація про облігації - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски облігацій та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск.

1.4. Інформація про інші цінні папери - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски інших цінних паперів та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск (випуск яких підлягає реєстрації).

1.5. Інформація про деривативні цінні папери - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені деривативні цінні папери та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск.

1.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені облігації Емітента.

1.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

1.8. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду.

1.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні цінні папери Емітента.

1.10. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні акції Емітента у розмірі понад 0,1 відсотка статутного капіталу такого Емітента.

1.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі на необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не розкривається, оскільки в Емітента відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів, в тому числі на необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

III. Розділ - Фінансова інформація.

1-3. Проміжна фінансова звітність, Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності, Твердження щодо проміжної інформації - не розкривається за 4 квартал 2025 року відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608.

4.1. Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не розкривається, оскільки відповідно до частини четвертої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства" банки не мають право приймати відповідні рішення.

4.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю.

IV. Розділ - Нефінансова інформація.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску

боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні випуски боргових цінних паперів, щодо яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами.

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не розкривається за 4 квартал 2025 року відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608.

Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - не розкривається за 4 квартал 2025 року відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 №608.

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

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 "Український банк реконструкції та розвитку"
2	Скорочене найменування	АТ "УБРР"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	26520688
4	Дата державної реєстрації	17.12.2003
5	Місцезнаходження	04080, Україна, м.Київ, Подільський р-н, м. Київ, Троїцько-Кирилівська, 4. Фактичне: 04080, Україна, м.Київ, Подільський р-н, м. Київ, Троїцько-Кирилівська, 4
6	Адреса для листування	вул. Троїцько-Кирилівська, м. Київ, Україна, 04080
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	ubrr@ubrr.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.ubrr.com.ua
12	Номер телефону	0-800-30-66-66
13	Статутний капітал, грн	317480000
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	54
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	UA433000010000032008123101026

	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA643808830000000150030010090
	Валюта рахунку	UAH, USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA763808830000000150080010464
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО_ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA113808830000000150030010171
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR.CHF, CNY
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA963808830000000150000010033
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, CNY
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA423808830000000150860010095
	Валюта рахунку	UAH

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна https://www.credit-rating.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	04.11.2025	Інвестиційний	uaA+ прогноз стабільний

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	Відповідно до статті 60 ЗУ "Про акціонерні товариства" повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються Єдиним акціонером Банку одноосібно.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", є єдиним акціонером банку, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу
2	Наглядова рада	Станом на 31.12.2025 року: 6 членів Наглядової ради	Впродовж 4 кварталу 2025 року діяв наступний склад Наглядової ради: - ЯНЬ Дуншен (Yan Dongsheng) - Голова Наглядової ради Банку (представник ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"), погоджений Національним банком України 07.09.2018 р.; - ВЕН Юангуа (Wen Yuanhua) - Заступник Голови Наглядової ради (незалежний), погоджений Національним банком України 07.09.2018 р.; - ДЖА Джунмін (Zha Zhongmin) - член Наглядової ради (незалежний), погоджений Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 24.10.2022 №20/1373-рк; - СЮЙ Хунхун (Xu Honghong) - член Наглядової ради Банку (представник ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"), погоджена Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 24.10.2022 №20/1374-рк; - ЛІ Шигуан (Li Shuguang) - член Наглядової ради Банку (незалежний), погоджений Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 21.07.2025 №24/800-рк; - ВАН Ліянь (Wang Liyan) - член Наглядової ради Банку (незалежний), погоджена Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України

			від 04.12.2025 № 24/1244-рк.
3	Правління	Станом на 31.12.2025 року: 4 члена Правління	Впродовж 4 кварталу 2025 року діяв наступний склад Правління: - Кияшко Олексій Володимирович - В.о. Голови Правління; - Третяков Василь Валерійович - заступник Голови Правління; - Бужак Владислав Валентинович - заступник Голови Правління*; - Приступа Юрій Михайлович - начальник Управління комплаєнс/головний комплаєнс-менеджер (ССО), член Правління; - Верес Марина Анатоліївна - заступник Голови Правління**. * Наглядовою Радою АТ "УБРР" від 07.11.2025 (Протокол №49/2025) прийнято рішення припинити повноваження та звільнити заступника Голови Правління АТ "УБРР" Бужака В.В. - 13.11.2025. ** Наглядовою Радою АТ "УБРР" від 07.11.2025 (Протокол №49/2025) прийнято рішення призначити з 14.11.2025 на посаду заступника Голови Правління АТ "УБРР" Верес М.А.

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	Голова Наглядової ради (представник ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО., ЛІМІТЕД")	Янь Дуншен (Yan Dongsheng)			1970	вища	27	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd)Товариство з обмеженою діяльністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" 911200006940710567, 40977562 Голова Правління, Директор	18.03.2025 1 рік	Ні	ч
2	Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	Вен Юангуа(Wen Yuanhua)			1970	вища	33	"Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.") 91130100MA07U9PU64 Президент	18.03.2025 1 рік	Ні	ч
3	член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	Джа Джунмін (Zha Zhongmin)			1969	вища	32	Shanghai Shenghong Financial Service Company - Генеральний директор	03.02.2025 1 рік	Ні	ч
4	член Наглядової ради (представник ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО.,	Сюй Хунхун (Xu Honghong)			1985	вища	14	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою	18.03.2025 1 рік	Ні	ж

	ЛІМІТЕД")							відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd) 91120000694071056 7 головний комплаєнс- менеджер/начальник відділу управління активами			
5	член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	Лі Шигуан (Li Shuguang)			1971	вища	30	Шанхай Чжунляньсінь Інвестмент Девелопмент Ко., Лтд (Shanghai Zhonglianxin Investment Development Co., Ltd). - Генеральний директор	20.02.2025 1 рік	Ні	ч
6	член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	Ван Ліянь (Wang Liyan)			1972	вища	31	Банк Сучжоу (Представництво в Сінгапурі) - з 07.2019 - 12.2024 р. головний представник Фінансова компанія ТОВ Чжунхуа Хуейцай з 12.2024 р. Член ради директорів	13.06.2025 1 рік	Ні	ж

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	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	В.о.Голови Правління	Кияшко Олексій Володимирович			1985	вища	17	АТ "Банк Альянс" 14360506 20.08.2020 - 15.05.2023 - начальник управління підтримки продажів АТ "Агропросперіс Банк", код ЄДРПОУ 39003716 16.05.2023 - 05.03.2025 - заступник начальника управління МСБ та роздрібного бізнесу АТ "УБРР", код ЄДРПОУ 26520688 07.03.2025 - заступник Голови Правління, член Правління	11.09.2025 безстроково	Ні	ч
2	Заступник Голови Правління	Третяков Василь Валерійович			1965	вища	38	АТ "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 Заступник Голови Правління	05.05.2004 безстроково	Ні	ч
3	Заступник Голови Правління	Верес Марина Анатоліївна			1978	вища	24	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 Начальник Відділу міжбанківських операцій, заступник Голови Правління, корпоративний секретар	14.11.2025 безстроково	Ні	ж
4	начальник Управління комп'ютеризації/головний	Приступа Юрій Михайлович			1979	вища	22	ТОВ "СПЕШЛ МАЙНІНГ СОЛЮШНЗ"	07.03.2025 безстроково	Ні	ч

	комплаєнс-менеджер (ССО), член Правління							42193403 09.2020 - 07.2024 - начальник Юридичного управління АТ "Український банк реконструкції та розвитку" код ЄДРПОУ 26520688 14.08.2024 - 07.11.2024 - начальник Управління комплаєнс/В.о. головного комплаєнс менеджера (ССО) 08.11.2024 - 06.03.2025 - начальник управління комплаєнс/ головний комплаєнс менеджер (ССО)			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

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
14.11.2025	Ніженець Інна Анатоліївна			8	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 перекладач Служби Корпоративного секретаря	Ні	(044)454-27-02 nizhenets@ubrr.com .ua	ж

Організаційна структура

Організаційна структура Банку розміщена на сайті за посиланням:
https://www.ubrr.com.ua/files/orgstruktura_stanom_na_14.11.2025_roku.pdf

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням:
https://www.ubrr.com.ua/files/struktura_vlasnosti_01012025.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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	Банківські послуги	216	15.11.2011	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу - діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність	1330	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи	1331	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	30 157	28 267	0	0	30 157	28 267
будівлі та споруди	26 863	26 430	0	0	26 863	26 430
машини та обладнання	3 154	1 837	0	0	3 154	1 837
транспортні засоби	140	0	0	0	140	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0

Усього	30 157	28 267	0	0	30 157	28 267
Додаткова інформація	Станом на 31 грудня 2025 року: - основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні; - первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 19 388 тисяч гривень; - збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
	31.12.2025	196	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
	31.12.2025	2 103	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 299	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, м. Київ, вул. Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	044 363 04 00
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 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
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 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02. - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа, уповноважена надавати інформаційні послуги на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-40
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Клірингові послуги АТ "УБРР" на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №25; №22
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Номер телефону	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Виконання функцій саморегулювальної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами та депозитарна діяльність на території України

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення №138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Номер телефону	(044)277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	66.11 - Управління фінансовими

коду за КВЕД	ринками 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Фондова бірда, яка здійснює діяльність з організації торгівлі на ринках капіталу та володіє електронною торговельною системою

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	(044) 490-25-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Послуги з визначення рейтингів

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
20.05.2004	284/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	500	64 000	32 000 000	100
Додаткова інформація		Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Код ISIN - відсутній, оскільки Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV набрав чинність після прийняття рішення про випуск акцій. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №284/1/04 від 20.05.2004 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Емітента та отриманням нового свідоцтва №44/1/07 від 30.01.2007 р.							
30.01.2007	44/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	500	144 000	72 000 000	100
Додаткова інформація		Мета випуску - збільшення статутного капіталу. В обігу на організованому ринку цінних паперів акції Банку не перебувають. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №44/1/07 від 30.01.2007 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Емітента та отриманням нового Свідоцтва №04/1/08 від 08.01.2008 р.							
08.01.2008	04/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	500	144 000	72 000 000	100
Додаткова інформація		Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №04/1/08 від 08.01.2008 р. втратило чинність у зв'язку з реорганізацією з ЗАТ в ВАТ та отриманням нового Свідоцтва №74/1/10 від 07.04.2010 р.							
07.04.2010	74/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	500	190 000	95 000 000	100
Додаткова інформація		Мета випуску - збільшення статутного капіталу. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №04/1/08 від 08.01.2008 р. втратило чинність у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Емітента та отриманням нового Свідоцтва №74/1/10 від 07.04.2010 р.							
30.07.2010	608/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	500	190 000	95 000 000	100
Додаткова інформація		Випуск простих іменних акцій здійснено шляхом приватного (закритого) розміщення. Фактів лістингу/делістингу акцій на фондових біржах не було. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №74/1/10 від 07.04.2010 втратило чинність у зв'язку із зміною форми існування та отриманням нового Свідоцтва №608/1/10 від 30.07.2010 р.							
20.09.2011	453/1/11	Державна комісія з	-	Акція проста	Електронні	500	235 999	117 999 500	100

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

III. Фінансова інформація

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	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 313 000 тис.грн.; дата правочину: 01.10.2025; строк розміщення: овернайт
2	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 351 000 тис.грн.; дата правочину: 02.10.2025; строк розміщення: овернайт
3	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 272 000 тис.грн.; дата правочину: 03.10.2025; строк розміщення: овернайт
4	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 300 000 тис.грн.; дата правочину: 06.10.2025; строк розміщення: овернайт
5	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 212 000 тис.грн.; дата правочину: 07.10.2025; строк розміщення: овернайт
6	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 170 000 тис.грн.; дата правочину: 08.10.2025; строк розміщення: овернайт
7	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 260 000 тис.грн.; дата правочину: 09.10.2025; строк розміщення: овернайт
8	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 267 000 тис.грн.; дата правочину: 10.10.2025; строк розміщення: овернайт
9	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 236 000 тис.грн.; дата правочину: 13.10.2025; строк розміщення: овернайт
10	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 259 000 тис.грн.; дата правочину: 14.10.2025; строк розміщення:

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

56	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 441 000 тис.грн.; дата правочину: 18.12.2025; строк розміщення: овернайт
57	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 323 000 тис.грн.; дата правочину: 19.12.2025; строк розміщення: овернайт
58	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 358 000 тис.грн.; дата правочину: 22.12.2025; строк розміщення: овернайт
59	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 330 000 тис.грн.; дата правочину: 23.12.2025; строк розміщення: овернайт
60	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 470 000 тис.грн.; дата правочину: 24.12.2025; строк розміщення: овернайт
61	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 503 000 тис.грн.; дата правочину: 25.12.2025; строк розміщення: овернайт
62	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 353 000 тис.грн.; дата правочину: 26.12.2025; строк розміщення: овернайт
63	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 291 000 тис.грн.; дата правочину: 29.12.2025; строк розміщення: овернайт
64	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 245 000 тис.грн.; дата правочину: 30.12.2025; строк розміщення: овернайт
65	15.05.2025	www.ubrr.com.ua/emitentreports Єдиний акціонер АТ "УБРР" (Рішення №6/2025) надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України, а саме: сума правочину 240 000 тис.грн.; дата правочину: 31.12.2025; строк розміщення: овернайт

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Долаючи виклики війни, АТ "УБРР" стійкий з огляду на нові виклики і швидкозмінні ринкові умови. Я хочу щиро подякувати за самовідданість та любов до справи професійній команді банку, яка

забезпечила безперервність надання послуг, незважаючи на все. Банк протягом звітного кварталу ні на мить не зупиняв обслуговування клієнтів та виконання всіх своїх зобов'язань, попри численні виклики. Реагуючи на швидкозмінні потреби клієнтів банк переглядав умови їх обслуговування.

На момент підготовки цього звіту війна триває, але не втрачаємо надії на мирне і безпечне майбутнє для України. Сподіваюсь на якнайшвидше відновлення та подальше зростання ділової активності та відродження України.

З повагою,

Янь Дуншен

Голова Наглядової ради АТ "УБРР"

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

Наші співробітники продовжують наполегливо працювати у надзвичайно складних зовнішніх умовах, сумлінно та віддано підтримують наших клієнтів і рішуче роблять свій внесок у економіку країни. 2025 рік став для Банку роком трансформації та підготовки до нового етапу розвитку. Попри складне зовнішнє середовище, нам вдалося зберегти стабільність, посилити операційну ефективність та закласти фундамент для подальшого зростання.

З повагою,

Олексій КИЯШКО

В.о. Голови Правління АТ "УБРР"

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

Протягом IV кварталу 2025 року Банк забезпечував належний рівень стійкої ліквідності, дотримувався всіх вимог до пруденційних нормативів, установлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання за договірними відносинами з усіма видами контрагентів, дотримувався норм обов'язкового резервування та забезпечував виконання ключових операційних завдань відповідно до затверджених внутрішніх планів.

Основні банківські ризики, зокрема кредитний, процентний, валютний, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик та інші, оцінюються як контрольовані та такі, що не мають критичного впливу на фінансову стабільність Банку. Політика Банку з управління ризиками забезпечує своєчасне виявлення та аналіз зазначених ризиків, установлення відповідних лімітів і здійснення постійного моніторингу.

У процесі управління ризиками рішення приймаються колегіальними органами Банку, зокрема, Правлінням, Кредитним комітетом, Комітетом з управління активами та пасивами та Комітетом з операційних ризиків, у межах їх повноважень та лімітів, установлених Наглядовою радою.

Суттєвими ризиками, на які наражається Банк, залишаються операційний та стратегічний ризики. Це зумовлено продовженням повномасштабної війни, застосуванням тактики терору проти цивільного населення та систематичним ураженням енергетичної інфраструктури України. Зазначена оцінка ґрунтується на внутрішніх моделях та професійному судженні керівництва Банку. Рівень операційного та стратегічного ризиків оцінюється як високий.

Станом на звітну дату кредитний портфель Банку був відсутній. Кредитний ризик оцінювався за коштами на кореспондентських рахунках та за дебіторською заборгованістю. Станом на кінець дня 31.12.2025 р. сумарний кредитний ризик за всіма активними операціями Банку становив 1 237 тис. грн, очікувані кредитні збитки відповідно до МСФЗ (резерв) - 911 тис. грн, непокритий кредитний ризик - 326 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2025 року фактичні значення пруденційних нормативів кредитного ризику становили:

"норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 0,06% (нормативне значення - не більше 25%);

"норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 0% (нормативне значення - не більше 800%);

"норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) - 0% (нормативне значення - не більше 25%).

Протягом звітнього кварталу кредитний ризик перебував у межах установленого ризик-апетиту. Ліміти кредитного ризику дотримувалися, рівень кредитного ризику оцінюється як низький.

Процентний ризик банківської книги визначається як ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід. Станом на звітну дату фактичні показники та результати стрес-тестування підтвердили, що процентний ризик перебував у межах установленої схильності до ризику. З урахуванням вищих, ніж очікувалося, темпів інфляції Банк очікує підвищення облікової ставки. У зв'язку з цим короткострокова стратегія Банку передбачає розміщення коштів у депозитні сертифікати та очікування підвищення дохідності середньострокових ОВДП. Зазначені очікування мають оціночний характер та можуть змінюватися залежно від макроекономічних умов. Рівень процентного ризику оцінюється як низький.

Ринковий ризик визначається як ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання доходів унаслідок несприятливого впливу ринкових факторів, зокрема валютних курсів та процентних ставок, на вартість фінансових інструментів. Банк наражається на ринкові ризики, пов'язані з відкритими валютними та процентними позиціями, уникаючи ризиків, характерних для інструментів торгової книги. Станом на 31.12.2025 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції: ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) становив 4,6596% (ліміт - не більше 5%), ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) - 0% (ліміт - не більше 5%). Валютний ризик оцінюється як низький.

Банк має значні обсяги активів первинної та вторинної ліквідності, що формують надлишкову ліквідність. Станом на звітну дату фактичні показники ліквідності при нормативному значенні не менше 100% становили:

"коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR, усі валюти) - 265,34%;

"коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR, іноземна валюта) - 226,54%;

"коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - 297,97%

Комплаєнс-ризик та ризик фінансового моніторингу оцінюються як середні. Банк виконав переважну більшість рекомендацій за результатами інспекційної перевірки, проведеної у попередньому році. Робота з виконання решти рекомендацій триває у встановлені строки.

Управління юридичним ризиком здійснюється шляхом постійного моніторингу змін законодавства, проведення юридичної експертизи внутрішніх документів і нових банківських продуктів. Втрат активів або доходів унаслідок претензійної діяльності Банк не зазнав.

Станом на 31.12.2025 року Банк дотримувався усіх пруденційних вимог щодо капіталу, маючи значний запас їх дотримання:

"регулятивний капітал - 214 901 тис. грн. при нормативі не менше 200 000 тис. грн.;

"норматив достатності регулятивного капіталу - 142,57% при нормативі не менше 10%;

"норматив достатності капіталу 1 рівня та достатності основного капіталу 1 рівня - 139,29% при нормативних значеннях не менше 7,5% та 5,625% відповідно.

4 листопада 2025 року Національне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ зі стабільним прогнозом, що свідчить про високу платоспроможність та надійність Банку.

Керівництво Банку вважає, що вживає всіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку та достатнього рівня ліквідності. Водночас через високий рівень невизначеності, пов'язаний з воєнним станом, Банк не може достовірно оцінити довгостроковий вплив зазначених факторів на свою діяльність та діяльність контрагентів.