Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 вересня 2026 року

Зміст

Фінансова звітність

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан 1
Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 2
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі 3
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів 4

Примітки до фінансової звітності.

1	Основна діяльність	5
2	Операційне середовище Банку	5
3	Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки	6
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	7
5	Кредити та аванси клієнтам клієнтам	7
6	Інвестиції в цінні папери	8
7	Похідні фінансові активи та зобов'язання	8
8	Основні засоби	9
9	Оподаткування	10
10	Інші активи і зобов'язання	10
11	Кошти клієнтів	11
12	Власний капітал і прибуток на одну акцію	11
13	Умовні та інші зобов'язання	12
14	Процентні доходи та процентні витрати	13
15	Чисті комісійні доходи	14
16	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	14
17	Оцінка справедливої вартості	14
18	Операції з пов'язаними сторонами	15
19	Достатність капіталу	16
20	Події після дати балансу	17

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (у порядку ліквідності)

30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	*30.09.2026*	*31.12.2025*
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	19,723,816	19,156,596
Кредити та аванси клієнтам	5	10,185,158	6,413,579
Інвестиції в цінні папери	6	3,563,974	3,105,709
Похідні фінансові активи	7	5,497	1,886
Відстрочені податкові активи	9	12,008	6,878
Нематеріальні активи		14,208	13,264
Основні засоби	8	144,397	56,245
Інші фінансові активи	10	5,169	3,143
Інші нефінансові активи	10	10,351	11,229
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		-	716
Загальна сума активів		**33,664,578**	**28,769,245**
Зобов'язання			
Кошти банків		44	44
Кошти клієнтів	11	26,140,980	21,841,892
Похідні фінансові зобов'язання	7	6,355	13,702
Поточні податкові зобов'язання		92,543	64,716
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		391	705
Інші фінансові зобов'язання	10	322,995	198,865
Інші нефінансові зобов'язання	10	79,947	62,619
Загальна сума зобов'язань		**26,643,255**	**22,182,543**
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		6,243,747	5,809,126
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		**7,021,323**	**6,586,702**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**33,664,578**	**28,769,245**

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління — Олена Михальченко

Головний бухгалтер — Павло Нестеренко

29 жовтня 2026 р.

Примітки на стор. 5 – 17 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	за третій квартал 2026 року	за період, що закінчився 30.09.2026	за третій квартал 2025 року	за період, що закінчився 30.09.2025
Процентні доходи		746,861	2,186,715	673,548	1,863,423
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	14	746,861	2,186,715	673,548	1,863,423
Комісійні доходи	15	27,950	81,077	26,822	72,978
Інші доходи		809	3,142	422	565
Процентні витрати	14	(414,255)	(1,234,216)	(422,114)	(1,121,747)
Комісійні витрати	15	(2,290)	(6,774)	(2,129)	(6,296)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		108,113	41,414	189,280	608,231
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		26,869	119,029	31,912	236,812
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		264	271,199	(51,234)	(363,842)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	5	(1,355)	1,775	1,826	44,803
Витрати на виплати працівникам	16	(66,442)	(212,447)	(60,375)	(181,001)
Амортизаційні витрати		(10,049)	(29,071)	(11,363)	(26,001)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(230,729)	(337,531)	(180,878)	(346,989)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(9,013)	(14,820)	780	376
Прибуток (збиток) до оподаткування		**176,733**	**869,492**	**196,497**	**781,312**
Витрати на сплату податка	9	(88,413)	(434,871)	(49,155)	(195,405)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		**88,320**	**434,621**	**147,342**	**585,907**
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		88,320	434,621	147,342	585,907
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		н.з.	73,129,804,500	н.з.	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		н.з.	0,0059	н.з.	0,0080

Голова Правління Олена Михальченко

Головний бухгалтер Павло Нестеренко

29 жовтня 2026 р.

Примітки на стор. 5 – 17 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	*Емісійний дохід*	*Нерозподілений прибуток*	*Усього*
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	**731,298**	**46,278**	**5,027,387**	**5,804,963**
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	585,907	**585,907**
Всього сукупного доходу за період	-	-	**585,907**	**585,907**
Власний капітал 30 вересня 2025 р.	**731,298**	**46,278**	**5,613,294**	**6,390,870**
Власний капітал на 1 січня 2026 р.	**731,298**	**46,278**	**5,809,126**	**6,586,702**
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	434,621	**434,621**
Всього сукупного доходу за період	-	-	**434,621**	**434,621**
Власний капітал 30 вересня 2026 р.	**731,298**	**46,278**	**6,243,747**	**7,021,323**

Голова Правління Олена Михальченко

Головний бухгалтер Павло Нестеренко

29 жовтня 2026 р.

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 вересня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	*за період, що закінчився 30.09.2026*	*за період, що закінчився 30.09.2025*
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Комісійні доходи, що отримані		82,379	72,978
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		149,485	800,038
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		8	8
Комісійні витрати, що сплачені		(6,774)	(6,347)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(223,486)	(187,813)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(267,160)	(311,085)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(190,594)	997,294
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів		(3,755,874)	(1,429,585)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		63	1,859
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		4,125,304	1,196,121
Проценти сплачені		(1,191,979)	(1,116,464)
Проценти отримані		2,099,457	1,867,337
Повернення податків на прибуток (сплата)		(412,174)	(396,570)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		**408,655**	**1,487,771**
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		433	448
Надходження від продажу непоточних активів, класифікованих як утримувані для продажу		2,594	-
Придбання основних засобів		(33,260)	(7,841)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		**(30,233)**	**(7,393)**
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(18,895)	(15,752)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		**(18,895)**	**(15,752)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		**359,527**	**1,464,626**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		207,583	(209,622)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		110	(4,612)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		**567,220**	**1,250,392**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**19,156,596**	**22,666,827**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	**19,723,816**	**23,917,219**

Голова Правління Олена Михальченко

Головний бухгалтер Павло Нестеренко

29 жовтня 2026 р.

Примітки на стор. 5 – 17 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р

У 2018 році ING Bank N V як єдиний акціонер Банку прийняв Рішення №06/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів»

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам Ці *послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, розрахункові та інші послуги Банк* також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках

100% акцій Банку належить ING Bank N V , Нідерланди («Материнський банк») Головний офіс Банку розташований за адресою Україна, м Київ, вул Короленківська, 4

Станом на 30 вересня 2026 року Банк не має дочірніх підприємств та не є контролером або учасником фінансових груп

2. Операційне середовище Банку

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на території України Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання Це має негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у *звичайному режимі У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан*, який наразі продовжено до 29 січня 2027 року

На початку 2026 року економічна активність знизилася Скорочення реального внутрішнього валового продукту (ВВП) України у вересні 2026 року становило 2,4% порівняно з аналогічним періодом 2025 року Основною причиною стали руйнування енергетичної, добувної та логістичної інфраструктури внаслідок масованих атак росії

Розблокування у квітні 2026 року програми фінансування для України на 90 млрд євро – Ukraine Support Loan (USL) – та досягнення угоди на рівні персоналу стосовно першого перегляду за новою програмою Extended Fund Facility (EFF) з МВФ створюють передумови для відновлення регулярного зовнішнього фінансування, плановий обсяг якого на 2026 рік становить понад 53 млрд дол , що дасть змогу профінансувати дефіцит бюджету та підтримати запас ліквідності для фінансування бюджетних потреб 2027 року Надходження таких обсягів підтримки також сприятиме нарощенню міжнародних резервів та посилить спроможність НБУ забезпечувати стійкість валютного ринку

За оцінками НБУ, у вересні 2026 року як загальна, так і базова інфляція помітно пришвидшилися через подальше подорожчання пального та руйнування логістичної інфраструктури

Рішенням Правління Національного банку України від 18 вересня 2026 року № 187-рш "Про розмір облікової ставки", що набрало чинності з 19 вересня 2026 року, збережено облікову ставку на рівні 16% річних з метою стримування інфляційного тиску та збереження попиту на гривневі активи

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за винятком похідних фінансових інструментів , які оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та непоточних активів або груп вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній статті фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою в Україні є гривня Ця фінансова звітність подана у тисячах гривень, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання звітності, якщо не зазначено інше

Майбутні зміни до облікових положень

Ряд нових і змінених стандартів бухгалтерського обліку набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються після 1 січня 2026 року, при цьому дозволяється їх дострокове застосування

- Контракти щодо електроенергії з природних джерел (зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації») – набувають чинності з 1 січня 2026 року,
- Класифікація та оцінка фінансових інструментів (зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти розкриття інформації») – набувають чинності з 1 січня 2026 року,
- Щорічні удосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11 – набувають чинності з 1 січня 2026 року,
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству Розкриття інформації» – набувають чинності з 1 січня 2027 року,
- Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» «Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції» – набувають чинності з 1 січня 2027 року

Судження

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються у випадку, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого ці відстрочені податкові активи можуть бути використані Судження вимагається для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані, на підставі очікуваних часових строків та рівня майбутнього оподатковуваного прибутку разом з майбутніми стратегіями податкового планування

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни З моменту початку воєнних дій Банк запровадив низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі Однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військови дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,003,507	13,005,521
Кореспондентський рахунок в НБУ	6,602,611	3,036,043
Поточні рахунки в інших кредитних установах	3,849,285	2,621,419
Кредити та аванси банкам	1,273,283	498,593
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(4,870)	(4,980)
Грошові кошти та їх еквіваленти	**19,723,816**	**19,156,596**

На 30 вересня 2026 року кошти в сумі 340,657 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2025 107,417 тисяч гривень)

На 30 вересня 2026 р короткостроковий депозит в сумі 25,000 тисяч євро (1,273,283 тисячі гривень) було розміщено у материнському банку (2025 10,000 тисяч євро (498,593 тисячі гривень))

5. Кредити та аванси клієнтам клієнтам

Кредити клієнтам включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Кредити юридичним особам	10,203,328	6,411,951
Овердрафти	1	2,379
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	**10,203,329**	**6,414,330**
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(18,171)	(751)
Кредити та аванси клієнтам	**10,185,158**	**6,413,579**

Станом на 30 вересня 2026 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості трьох найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 5,460,778 тисяч гривень (54% загального кредитного портфеля) (2025 4,539,833 тисячі гривень або 71%)

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом дев'яти місяців 2026 року представлено таким чином

	Кредити юридичним особам			POCI	Овердрафти	
	Етап 1	Етап 2	Етап 3		Етап 1	Усього
ОКЗ на на 1 січня 2026 р.	**621**	**-**	**-**	**130**	**-**	**751**
Нараховано/(сторновано) за період	(481)	3,229	-	(3,878)	-	**(1,130)**
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	18,378	-	**18,378**
Зміни курсу валют	-	-	-	172	-	**172**
ОКЗ на 30 вересня 2026 р	**140**	**3,229**	**-**	**14,802**	**-**	**18,171**

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом дев'яти місяців 2025 року представлено таким чином

	Кредити юридичним особам			POCI	Овердрафти	
	Етап 1	Етап 2	Етап 3		Етап 1	Усього
ОКЗ на на 1 січня 2025 р	**537**	-	-	**128**	**122**	**787**
Нараховано/(сторновано) за період	(363)	179	-	(17,388)	(111)	**(17,683)**
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	17,343	-	**17,343**
Зміни курсу валют	-	-	-	(20)	-	**(20)**
ОКЗ на 30 вересня 2025 р.	**174**	**179**	**-**	**63**	**11**	**427**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Казначейські облігації США	3,564,069	3,106,025
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	**3,564,069**	**3,106,025**
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(95)	(316)
Інвестиції в цінні папери	**3,563,974**	**3,105,709**

У березні 2026 року були придбані у портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 20,000 тисяч доларів США зі строком погашення у лютому 2027 року

У березні та квітні 2026 року також були погашені облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 4,000 , 6,000 та 5,000 тисяч доларів США

7. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань

Станом на 30 вересня 2026 року Банк мав такі контракти

	Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання	*Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення*	*Позитивна справедлива вартість активів*	*Від'ємна справедлива вартість зобов'язань*
Валютні своп-контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	6,127,864	(6,101,286)	4,017	(6,184)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	401,480	(400,000)	1,480	-
Розміщення USD/ Залучення EUR	1,018,385	(1,018,556)	-	(171)
Усього по валютним своп-контрактам	**7,547,729**	**(7,519,842)**	**5,497**	**(6,355)**

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав такі контракти

	Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання	*Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення*	*Позитивна справедлива вартість активів*	*Від'ємна справедлива вартість зобов'язань*
Валютні своп-контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	3,612,364	(3,611,441)	950	(13,702)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	400,937	(400,000)	936	-
Усього по валютним своп-контрактам	**4,013,301**	**(4,011,441)**	**1,886**	**(13,702)**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином

	Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом	*Меблі та пристосування*	*Комп'ютери та офісне обладнання*	*Транспорт- права на користування активом*	*Капітальні інвестиції*	*Усього*
Вартість						
31 грудня 2024 року	**92,407**	**25,548**	**110,109**	**5,577**	**12,904**	**246,545**
Надходження	-	2,288	4,020	14,804	-	**21,112**
Вибуття	-	(85)	(30,501)	(5,628)	(6,535)	**(42,749)**
Переведення	-	-	759	-	(759)	**-**
Коригування права на користування	11,920	-	-	-	-	**11,920**
30 вересня 2025 р.	**104,327**	**27,751**	**84,387**	**14,753**	**5,610**	**236,828**
31 грудня 2025 року	**104,329**	**27,435**	**86,191**	**14,804**	**4,077**	**236,836**
Надходження	94,202	5,951	3,066	-	12,202	**115,421**
Вибуття	(11,407)	(3,115)	(9,975)	-	-	**(24,497)**
Переведення	3,127	338	3,760	-	(7,225)	**-**
30 вересня 2026 р.	**190,251**	**30,609**	**83,042**	**14,804**	**9,054**	**327,760**
Накопичена амортизація						
31 грудня 2024 року	**81,045**	**22,008**	**77,796**	**5,181**	**5,441**	**191,471**
Нарахована амортизація	10,021	1,428	10,436	1,372	-	**23,257**
Вибуття та списання	**-**	(85)	(30,501)	(5,628)	(5,441)	**(41,655)**
Коригування права на користування	933	-	-	-	-	**933**
30 вересня 2025 р.	**91,999**	**23,351**	**57,731**	**925**	**-**	**174,006**
31 грудня 2025 року	**93,455**	**22,354**	**62,881**	**1,901**	**-**	**180,591**
Нарахована амортизація	11,841	1,443	11,210	2,775	-	**27,269**
Вибуття	(11,407)	(3,115)	(9,975)	-	-	**(24,497)**
30 вересня 2026 р.	**93,889**	**20,682**	**64,116**	**4,676**	**-**	**183,363**
Чиста балансова вартість 30 вересня 2026 р.	**96,362**	**9,927**	**18,926**	**10,128**	**9,054**	**144,397**
Чиста балансова вартість 30 вересня 2025 р.	**12,328**	**4,400**	**26,656**	**13,828**	**5,610**	**62,822**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають

	за період, що закінчився 30.09.2026	*за період, що закінчився 30.09 2025*
Поточні витрати з податку на прибуток	440,001	195,137
Відстрочена (вигода)/витрати з податку на прибуток	(5,130)	268
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	**434,871**	**195,405**

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 50% (2025 25%) із фактичними результатами наведено нижче

	за період, що закінчився 30.09.2026	*за період, що закінчився 30.09.2025*
Прибуток/(збиток) до оподаткування	869,492	781,312
Нормативна ставка податку	50%	25%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	434,746	195,328
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	125	77
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	**434,871**	**195,405**

На 30 вересня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають

	31.12 24	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*30 09 25*	*31.12 25*	*Виникнення та сторнування тимчасових різниць*		*30.09 26*
		у прибутку або збитку	*в іншому сукупному доході*			*у прибутку або збитку*	*в іншому сукупном у доході*	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Основні засоби	**1,213**	24	-	**1,237**	**2,503**	(1,723)	-	**780**
Інші активи	**100**	22	-	**122**	**-**	7,410	-	**7,410**
Інші зобов'язання	**1,840**	(314)	-	**1,526**	**4,375**	(557)	-	**3,818**
Податкові збитки від операцій з торговими цінними паперами за попередні періоди	**2,414**	-	-	**2,414**	**2,414**	-	-	**2,414**
Відстрочені податкові активи	**5,567**	**(268)**	**-**	**5,299**	**9,292**	**5,130**	**-**	**14,422**
Невизнаний відстрочений податковий актив	**(2,414)**	-	-	**(2,414)**	**(2,414)**	-	-	**(2,414)**
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	**3,153**	**(268)**	**-**	**2,885**	**6,878**	**5,130**	**-**	**12,008**

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають

	30.09 2026	*31.12.2025*
Інші нефінансові активи		
Передоплати з придбання активів	18,563	-
Передплачені витрати	5,331	9,993
Інші передоплати	1,132	1,070
Матеріали	145	166
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(14,820)	-
Всього інших фінансових активів	**10,351**	**11,229**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30.09.2026	*31.12.2025*
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	5,169	3,143
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	-	-
Всього інших фінансових активів	**5,169**	**3,143**

Інші зобов'язання включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	37,832	48,274
Податки до сплати, крім податку на прибуток	30,838	7,442
Нарахування по невикористаних відпустках	7,762	6,358
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2,269	-
Передплачений дохід	1,246	545
Всього інших нефінансових зобов'язань	**79,947**	**62,619**

Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	180,830	116,989
Зобов'язання з оренди	91,194	28,707
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	49,797	51,809
Нараховані витрати	915	1,270
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	259	90
Всього інших фінансових зобов'язань	**322,995**	**198,865**

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають

Кошти клієнтів включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Поточні рахунки юридичних осіб	10,421,205	10,260,729
Строкові депозити юридичних осіб	15,719,775	11,581,163
Кошти клієнтів	**26,140,980**	**21,841,892**
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями та акредитивами	**754,520**	**1,415,801**

На 30 вересня 2026 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти трьох найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 3,087,546 тисяч гривень (30% поточних рахунків юридичних осіб) (2025 2,881,861 тисяча гривень, або 28%)

На 30 вересня 2026 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені депозити трьох найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 5,320,403 тисячі гривень (34% строкових депозитів юридичних осіб) (2025 4,938,212 тисяч гривень, або 43%)

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0 01 гривні кожна Всі акції надають рівні права голосу На 30 вересня 2026 р та 31 грудня 2025 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче

	Кількість акцій	*Номінальна вартість, тисяч гривень.*
30 вересня 2026 р	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2025 р	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2026 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося

На 30 вересня 2026 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,087,716 тисяч гривень (2025 1,048,629 тисяч гривень) Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання

13. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів чи спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні

Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень Проте, тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнятися і вплинути на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим Жодних резервів для потенційних податкових оцінок не було створено у фінансовій звітності

Трансфертне ціноутворення

Згідно з чинним законодавством, угоди між Банком та пов'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення в податкові органи і бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит

Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення підходів Банку і нарахують штрафи та пеню Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції Вищезазначене може мати значний вплив на фінансову звітність

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають

	30.09.2026	*31.12.2025*
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	390,036	326,121
Гарантії	1,551,270	805,437
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	13,325,924	13,670,467
Умовні та інші зобов'язання	**13,867,230**	**14,802,025**

На 30 вересня 2026 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру (гарантії) становило 66,311 тисяч гривень (2025 159,583 тисячі гривень)

На 30 вересня 2026 року покриті акредитиви становили 688,208 тисяч гривень (2025 1,256,218 тисяч гривень)

Загальна сума виданих гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без надання фінансування Більшість зобов'язань кредитного характеру та кредитних ліній не становлять собою безвідкличних зобов'язань кредитного характеру Банку

На 30 вересня 2026 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 152,422 тисяч гривень (2025 161,940 тисяч гривень) Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 30 вересня 2026 року склав 392 тисячі гривень (2025 706 тисяч гривень)

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2026	*за період, що закінчився 30.09.2025*
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	1,328,391	945,417
Кредити клієнтам	649,229	518,397
Кошти в кредитних установах	123,665	259,168
Боргові цінні папери	85,430	140,441
Процентні доходи	**2,186,715**	**1,863,423**
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(1,226,291)	(1,119,401)
Кошти кредитних установ	(5,375)	(151)
	(1,231,666)	**(1,119,552)**
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(2,550)	(2,195)
	(2,550)	**(2,195)**
Процентні витрати	**(1,234,216)**	**(1,121,747)**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2026	*за період, що закінчився 30.09.2025*
Купівля та продаж іноземної валюти	34,713	31,573
Розрахункові операції	22,074	20,561
Документарні операції	21,671	18,468
Послуги з кредитування	2,619	2,376
Комісійні доходи	**81,077**	**72,978**
Розрахункові операції	(6,117)	(5,613)
Операції з цінними паперами	(657)	(683)
Комісійні витрати	**(6,774)**	**(6,296)**
Чисті комісійні доходи	**74,303**	**66,682**

16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають

	за період, що закінчився 30 09.2026	*за період, що закінчився 30.09.2025*
Заробітна плата та премії працівникам	186,010	158,313
Внески до фондів соціального страхування	26,437	22,688
Витрати на персонал	**212,447**	**181,001**
Обслуговування та супровід IT сервісів	197,700	221,160
Операційні та експлуатаційні витрати	73,797	66,805
Утримання основних засобів	23,962	19,250
Консультаційні послуги	13,780	11,724
Витрати на електронну обробку даних	11,320	7,113
Відрядження	3,475	3,303
Зменшення корисності необоротних активів	-	1,313
Послуги зв'язку	587	574
Охорона	19	19
Інше	12,891	15,728
Інші адміністративні та операційні витрати	**337,531**	**346,989**

17. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів

- Рівень 1 котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань
- Рівень 2 розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано
- Рівень 3 розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче у таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, відображених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 30 вересня 2026 року і 31 грудня 2025 року

30 вересня 2026 року	*Рівень 1*	*Рівень 2*	*Рівень 3*	*Усього*
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	5,497	-	**5,497**
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,723,816		**19,723,816**
Інвестиції в цінні папери	3,444,894	-	-	**3,444,894**
Кредити клієнтам	-	-	10,185,158	**10,185,158**
Інші фінансові активи	-	-	5,169	**5,169**
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	6,355	-	**6,355**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	44	-	**44**
Кошти клієнтів	-	26,140,980	-	**26,140,980**
Інші фінансові зобов'язання	-	322,995	-	**322,995**

31 грудня 2025 року	*Рівень 1*	*Рівень 2*	*Рівень 3*	*Усього*
Актив, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	1,886	-	**1,886**
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,156,596	-	**19,156,596**
Інвестиції в цінні папери	3,092,593	-	-	**3,092,593**
Кредити та аванси клієнтам	-	-	6,413,579	**6,413,579**
Інші фінансові активи	-	-	3,143	**3,143**
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	13,702	-	**13,702**
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	44	-	**44**
Кошти клієнтів	-	21,841,892	-	**21,841,892**
Інші фінансові зобов'язання	-	198,865	-	**198,865**

18. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «*Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін*», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами Умови таких операцій можуть відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець періоду представлені нижче

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2026 року			*31 грудня 2025 року*		
	Материнський банк	*Ключовий управлінський персонал*	*Суб'єкти господарювання під спільним контролем*	*Материнський банк*	*Ключовий управлінський персонал*	*Суб'єкти господарювання під спільним контролем*
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро, контрактна ставка 0-2%)	1,603,693	-	10,248	597,639	-	8,370
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0%)	-	-	44,715	-	-	44,955
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові зобов'язання	171,256	-	896	103,340	-	6,932
Інші нефінансові зобов'язання	-	5,625	-	-	13,045	-

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами представлені нижче у таблиці

	За період, що закінчився 30 вересня					
	2026 р.			*2025 р.*		
	Материнський банк	*Ключовий управлінський персонал*	*Суб'єкти господарювання під спільним контролем*	*Материнський банк*	*Ключовий управлінський персонал*	*Суб'єкти господарювання під спільним контролем*
Процентні доходи	15,039	-	-	2,790	-	-
Процентні витрати	(4)	-	-	(151)	-	(738)
Інші доходи	-	-	8	-	-	7
Комісійні доходи	-	-	5	-	-	5
Комісійні витрати	(3,707)	-	(93)	(3,467)	-	(94)
Операції з валютою	20,034	-	-	50,030	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(166,205)	(249)	(29,373)	(198,556)	(264)	(20,640)

19. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності Достатність капіталу Банку контролюється використанням нормативів, встановлених НБУ

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося

У 2025 році вступили в силу вимоги нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28 12 2023 З 06 серпня 2025 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог На 30 вересня 2026 року Банк виконував вимоги НБУ щодо показника достатності капіталу

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Події після дати балансу

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 16,5% з 30 жовтня 2026 року

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності на території України тривають військові дії та діє воєнний стан