

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 березня 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)

31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	19,887,860	19,156,596
Кредити та аванси клієнтам	5	7,917,765	6,413,579
Інвестиції в цінні папери	6	3,645,899	3,105,709
Похідні фінансові активи	7	23,862	1,886
Відстрочені податкові активи	9	5,650	6,878
Нематеріальні активи		12,711	13,264
Основні засоби	8	47,318	56,245
Інші фінансові активи	10	3,220	3,143
Інші нефінансові активи	10	29,235	11,229
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		31,574,236	28,769,245
Зобов'язання			
Кошти банків		44	44
Кошти клієнтів	11	24,515,828	21,841,892
Похідні фінансові зобов'язання	7	407	13,702
Поточні податкові зобов'язання		179,788	64,716
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		2,424	705
Інші фінансові зобов'язання	10	74,042	198,865
Інші нефінансові зобов'язання	10	32,402	62,619
Загальна сума зобов'язань		24,804,935	22,182,543
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		5,991,725	5,809,126
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		6,769,301	6,586,702
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		31,574,236	28,769,245

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Павло Нестеренко

28 квітня 2026 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Процентні доходи	14	702,404	573,193
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		702,404	573,193
Комісійні доходи	15	25,417	23,003
Інші доходи		233	2
Процентні витрати	14	(393,101)	(337,087)
Комісійні витрати	15	(2,140)	(1,915)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(62,756)	262,521
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		42,104	75,039
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		167,460	(187,176)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		1,970	(8,248)
Витрати на виплати працівникам	16	(66,251)	(59,204)
Амортизаційні витрати		(9,528)	(7,315)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(39,430)	(35,731)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,090)	377
Прибуток (збиток) до оподаткування		365,292	297,459
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	9	(182,693)	(74,395)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		182,599	223,064
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		182,599	223,064
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		0,0025	0,0031

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Павло Нестеренко

28 квітня 2026 р.

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий 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	-	-	223,064	223,064
Всього сукупного доходу за період	-	-	223,064	223,064
Власний капітал 31 березня 2025 р.	731,298	46,278	5,250,451	6,028,027
Власний капітал на 1 січня 2026 р.	731,298	46,278	5,809,126	6,586,702
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	182,599	182,599
Всього сукупного доходу за період	-	-	182,599	182,599
Власний капітал 31 березня 2026 р.	731,298	46,278	5,991,725	6,769,301

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Павло Нестеренко

28 квітня 2026 р.



Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2026 р.

(у тисячах гривень)

При- мітки	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	27,573	23,282
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	(55,921)	285,165
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	3	-
Комісійні витрати, що сплачені	(2,140)	(1,932)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(92,612)	(80,502)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(144,275)	(138,299)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(411,004)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів	(1,489,552)	(144,900)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	664
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2,556,279	(1,690,150)
Проценти сплачені	(374,877)	(344,314)
Проценти отримані	671,190	510,668
Повернення податків на прибуток (сплата)	(66,393)	(250,813)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	618,271	(1,831,131)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	4	-
Придбання основних засобів	(49)	(787)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(45)	(787)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(6,709)	(5,352)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(6,709)	(5,352)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	611,517	(1,837,270)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	119,814	(158,757)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(67)	40
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	731,264	(1,995,987)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	19,156,596	22,666,827
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 19,887,860	20,670,840

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Павло Нестеренко

28 квітня 2026 р.

(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. Спаська, 30-А.

Станом на 31 березня 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 4 травня 2026 року.

На початку 2026 року обсяги міжнародної фінансової допомоги відчутно знизилися. Це разом із значним дефіцитом поточного рахунку призвело до скорочення міжнародних резервів. Станом на кінець лютого 2026 року вони становили 54,8 млрд доларів США. У березні 2026 року, в умовах зростання геополітичної напруженості та турбулентності на світових товарних ринках, обсяги інтервенцій НБУ зросли. Це частково компенсувалося надходженнями офіційного фінансування, що призвело до подальшого зниження резервів.

У березні 2026 року інфляція пришвидшилася – до 7,9% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,7%. Головним чинником стало зростання цін на паливо на тлі війни на Близькому Сході та підвищення світових цін на нафту, що зокрема спричинило збільшення вартості транспортних послуг.

Через погіршення очікувань населення та призупинення пом'якшення процентної політики НБУ банки переважно утримувалися від зниження ставок за гривневими депозитами. У березні 2026 року середньозважена ставка майже не змінилася. Попит на гривневі активи у березні залишився вищим за торішні показники, хоча й знизився порівняно з попередніми місяцями. Обсяг гривневих строкових депозитів та портфель гривневих ОВДП населення за місяць зросли на 3,2 млрд гривень.

Національний банк України знизив облікову ставку до 15%, починаючи з 30 січня 2026 року.

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 відрізнятись 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 оподаткованого 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 оподаткованого 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 військових 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

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	11,004,520	13,005,521
Поточні рахунки в інших кредитних установах	4,148,412	2,621,419
Кореспондентський рахунок в НБУ	3,985,249	3,036,043
Кредити та аванси банкам	754,726	498,593
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(5,047)	(4,980)
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>19,887,860</u>	<u>19,156,596</u>

На 31 березня 2026 року кошти в сумі 23,198 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 31 березня 2026 р короткостроковий депозит в сумі 15,000 тисяч євро (754,726 тисяч гривень) було розміщено у материнському банку (2025 10,000 тисяч євро (498,593 тисячі гривень))

5. Кредити та аванси клієнтам клієнтам

Кредити клієнтам включають

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Кредити юридичним особам	7,920,501	6,411,951
Овердрафти	230	2,379
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	<u>7,920,731</u>	<u>6,414,330</u>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(2,966)	(751)
Кредити та аванси клієнтам	<u>7,917,765</u>	<u>6,413,579</u>

Станом на 31 березня 2026 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості трьох найбільших позичальників - третій сторін у розмірі 5,221,815 тисяч гривень (66% 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 трьох місяців 2026 року представлено таким чином

	Кредити юридичним особам			РОСІ	Овердрафти	
	Етап 1	Етап 2	Етап 3		Етап 1	Усього
ОКЗ на на 1 січня 2026 р.	621	-	-	130	-	751
Нараховано/(сторновано) за період	(409)	546	-	(3,878)	-	(3,741)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	5,954	-	5,954
Зміни курсу валют	-	-	-	2	-	2
ОКЗ на 31 березня 2026 р.	212	546	-	2,208	-	2,966

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

	Кредити юридичним особам			РОСІ	Овердрафти	
	Етап 1	Етап 2	Етап 3		Етап 1	Усього
ОКЗ на на 1 січня 2026 р.	537	-	-	128	122	787
Нараховано/(сторновано) за період	(361)	159	-	(5,783)	150	(5,835)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	5,739	-	5,739
Зміни курсу валют	-	-	-	(20)	-	(20)
ОКЗ на 31 березня 2026 р.	176	159	-	64	272	671

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Казначейські облигації США	3,646,197	3,106,025
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	3,646,197	3,106,025
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(298)	(316)
Інвестиції в цінні папери	<u>3,645,899</u>	<u>3,105,709</u>

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

У березні 2026 року також були погашені облигації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 4,000 та 6,000 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 31 березня 2026 року Банк мав такі контракти

	<u>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</u>	<u>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</u>	<u>Позитивна справедлива вартість активів</u>	<u>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</u>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	5,442,407	5,395,606	23,862	-
Розміщення UAH/ Залучення EUR	199,593	(200,000)	-	(407)
Усього по форвардним контрактам	<u>5,642,000</u>	<u>5,195,606</u>	<u>23,862</u>	<u>(407)</u>

Станом на 31 грудня 2025 року Банк мав такі контракти

	<u>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</u>	<u>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</u>	<u>Позитивна справедлива вартість активів</u>	<u>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</u>
Форвардні валютні 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 форвардним контрактам	<u>4,013,301</u>	<u>(4,011,441)</u>	<u>1,886</u>	<u>(13,702)</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином

	<i>Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристосування</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капітальні інвестиції</i>	<i>Усього</i>
Вартість						
31 грудня 2024 року	92,407	25,548	110,109	5,577	12,904	246,545
Надходження	-	56	730	-	-	786
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Переведення	-	-	-	-	-	-
31 березня 2025 р.	92,407	25,604	110,839	5,577	12,904	247,331
31 грудня 2025 року	104,329	27,435	86,191	14,804	4,077	236,836
Надходження	-	49	-	-	-	49
Вибуття	-	-	(27)	-	-	(27)
Переведення	-	-	-	-	-	-
31 березня 2026 р.	104,329	27,484	86,164	14,804	4,077	236,858
Накопичена амортизація						
31 грудня 2024 року	81,045	22,008	77,796	5,181	5,441	191,471
Нарахована амортизація	2,388	470	3,423	268	-	6,549
Коригування права на користування	257	-	-	-	-	257
31 березня 2025 р.	83,690	22,478	81,219	5,449	5,441	198,277
31 грудня 2025 року	93,455	22,354	62,881	1,901	-	180,591
Нарахована амортизація	3,883	432	3,735	926	-	8,976
Вибуття	-	-	(27)	-	-	(27)
Коригування права на користування	-	-	-	-	-	-
31 березня 2026 р.	97,338	22,786	66,589	2,827	-	189,540
Чиста балансова вартість						
31 березня 2026 р.	6,991	4,698	19,575	11,977	4,077	47,318
Чиста балансова вартість						
31 березня 2025 р.	8,717	3,126	29,620	128	7,463	49,054

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають

	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Поточні витрати з податку на прибуток	181,465	74,143
Відстрочена вигода з податку на прибуток	1,228	252
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	182,693	74,395

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

	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Прибуток/(збиток) до оподаткування	365,292	297,459
Нормативна ставка податку	50%	25%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	182,646	74,365
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	47	30
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	182,693	74,395

На 31 березня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць				
	31.12.24	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	31.03.25	31.12.25	у прибутку або збитку	в іншому сукупном у доході	31.03.26
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Основні засоби	1,213	7	-	1,220	2,503	(36)	-	2,467
Нематеріальні активи	-	1	-	1	-	-	-	-
Інші активи	100	(94)	-	6	-	545	-	545
Інші зобов'язання	1,840	(166)	-	1,674	4,375	(1,737)	-	2,638
Податкові збитки від операцій з торговими цінними паперами за попередні періоди	2,414	-	-	2,414	2,414	-	-	2,414
Відстрочені податкові активи	5,567	(252)	-	5,315	9,292	(1,228)	-	8,064
Невизнаний відстрочений податковий актив	(2,414)	-	-	(2,414)	(2,414)	-	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	3,153	(252)	-	2,901	6,878	(1,228)	-	5,650

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають

	31.03.2026	31.12.2025
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	24,863	9,993
Передоплати з придбання активів	3,430	-
Інші передоплати	788	1,070
Матеріали	154	166
Всього інших нефінансових активів	29,235	11,229

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	4,312	3,143
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(1,092)	-
Всього інших фінансових активів	<u>3,220</u>	<u>3,143</u>
Інші зобов'язання включають		
	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	19,159	48,274
Нарахування по невикористаних відпустках	9,293	6,358
Передплачений дохід	2,903	545
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,047	7,442
Всього інших нефінансових зобов'язань	<u>32,402</u>	<u>62,619</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	43,928	116,989
Зобов'язання з оренди	22,913	28,707
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	5,926	51,809
Нараховані витрати	914	1,270
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	225	90
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валют	136	-
Всього інших фінансових зобов'язань	<u>74,042</u>	<u>198,865</u>

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають

Кошти клієнтів включають

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	8,518,912	10,260,729
Строкові депозити юридичних осіб	15,996,916	11,581,163
Кошти клієнтів	<u>24,515,828</u>	<u>21,841,892</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями та акредитивами	<u>1,307,791</u>	<u>1,415,801</u>

На 31 березня 2026 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти трьох найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 1,762,232 тисячі гривень (21% поточних рахунків юридичних осіб) (2025 2,881,861 тисяча гривень, або 28%)

На 31 березня 2026 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені депозити трьох найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 6,519,602 тисячі гривень (41% строкових депозитів юридичних осіб) (2025 4,938,212 тисячі гривень, або 43%)

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 березня 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 31 березня 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

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень.</i>
31 березня 2026 р	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2025 р	73,129,804,500	731,298

Протягом першого кварталу 2026 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося

На 31 березня 2026 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,048,629 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 нараховував 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 значимими, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктах 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 відрізнятись 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

	<u>31.03.2026</u>	<u>31.12.2025</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	414,483	326,121
Гаранти	738,229	805,437
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	<u>15,430,427</u>	<u>13,670,467</u>
Умовні та інші зобов'язання	16,583,139	14,802,025

На 31 березня 2026 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру (гаранти) становило 14,591 тисяча гривень (2025 159,583 тисячі гривень)

На 31 березня 2026 року покриті акредитиви становили 1,293,124 тисячі 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 31 березня 2026 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 163,351 тисяча 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 31 березня 2026 року склав 2,424 тисячі гривень (2025 706 тисяч гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають

	<u>за період, що закінчився 31.03.2026</u>	<u>за період, що закінчився 31.03.2025</u>
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	449,001	260,527
Кредити клієнтам	187,432	157,909
Кошти в кредитних установах	38,798	93,335
Боргові цінні папери	<u>27,173</u>	<u>61,422</u>
Процентні доходи	702,404	573,193
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(391,439)	(336,281)
Кошти кредитних установ	<u>(802)</u>	<u>(102)</u>
	(392,241)	(336,383)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	<u>(860)</u>	<u>(704)</u>
	(860)	(704)
Процентні витрати	(393,101)	(337,087)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають

	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Купівля та продаж іноземної валюти	10,837	10,088
Розрахункові операції	6,935	6,653
Документарні операції	6,749	5,423
Послуги з кредитування	896	839
Комісійні доходи	25,417	23,003
Розрахункові операції	(1,915)	(1,673)
Операції з цінними паперами	(225)	(242)
Комісійні витрати	(2,140)	(1,915)
Чисті комісійні доходи	23,277	21,088

16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають

	за період, що закінчився 31.03.2026	за період, що закінчився 31.03.2025
Заробітна плата та премії працівникам	57,410	51,410
Внески до фондів соціального страхування	8,841	7,794
Витрати на персонал	66,251	59,204
Операційні та експлуатаційні витрати	12,296	9,714
Утримання основних засобів	7,811	6,484
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	7,349	11,145
Консультаційні послуги	4,902	3,289
Витрати на електронну обробку даних	3,755	1,869
Відрядження	1,323	724
Послуги зв'язку	154	121
Охорона	4	5
Інше	1,836	2,380
Інші адміністративні та операційні витрати	39,430	35,731

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 справедливую 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 справедливую 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 31 березня 2026 року і 31 грудня 2025 року

31 березня 2026 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	23,862	-	23,862
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,887,860	-	19,887,860
Інвестиції в цінні папери	3,599,508	-	-	3,599,508
Кредити клієнтам	-	-	7,917,765	7,917,765
Інші фінансові активи	-	-	3,220	3,220
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	407	-	407
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	44	-	44
Кошти клієнтів	-	24,515,828	-	24,515,828
Інші фінансові зобов'язання	-	74,042	-	74,042
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 відрізнятися 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)

	31 березня 2026 року			31 грудня 2025 року		
	Материнський банк	Суб'єкти господарювання під спільним контролем		Материнський банк	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	
		Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал		Ключовий управлінський персонал	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро, контрактна ставка 0-2%)	771,676	-	6,248	597,639	-	8,370
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0%)	-	-	44,867	-	-	44,955
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові зобов'язання	30,322	-	4,191	103,340	-	6,932
Інші нефінансові зобов'язання	-	6,289	-	-	13,045	-

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

	За період, що закінчився 31 березня					
	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	363	-	-	15	-	-
Процентні витрати	-	-	-	(102)	-	(433)
Інші доходи	-	-	3	-	-	-
Комісійні доходи	-	-	2	-	-	-
Комісійні витрати	(1,160)	-	(33)	(993)	-	(29)
Операції з валютою	14,914	-	-	9,304	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(2,503)	(75)	(4,225)	(5,514)	(92)	(5,000)

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 тривірневої 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 31 березня 2026 року Банк виконував вимоги НБУ щодо показника достатності капіталу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Події після дати балансу

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