

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 вересня 2025 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	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	13
16	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	13
17	Оцінка справедливої вартості	14
18	Операції з пов'язаними сторонами	15
19	Достатність капіталу	16
20	Події після дати балансу	16

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (у порядку ліквідності)

30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>30.09.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	23,917,218	22,666,827
Кредити та аванси клієнтам	5	5,969,621	4,515,500
Інвестиції в цінні папери	6	2,508,853	3,509,429
Похідні фінансові активи	7	11,040	-
Відстрочені податкові активи	9	2,885	3,153
Нематеріальні активи		5,900	6,059
Основні засоби	8	62,822	55,073
Інші фінансові активи	10	2,333	1,218
Інші нефінансові активи	10	11,889	11,013
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		32,493,277	30,768,988
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	25,720,815	24,445,786
Похідні фінансові зобов'язання	7	4,654	38,619
Поточні податкові зобов'язання		49,379	250,813
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	13	791	472
Інше забезпечення		-	3,092
Інші фінансові зобов'язання	10	280,725	167,853
Інші нефінансові зобов'язання	10	45,976	57,323
Загальна сума зобов'язань		26,102,407	24,964,025
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		5,613,294	5,027,387
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		6,390,870	5,804,963
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		32,493,277	30,768,988

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Заступник головного бухгалтера

Павло Нестеренко



24 жовтня 2025 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за третій квартал 2025 року	за період, що закінчився 30.09.2025	за третій квартал 2024 року	за період, що закінчився 30.09.2024
Чистий процентний дохід		251,434	741,676	358,264	1,138,754
Процентні доходи	14	673,548	1,863,423	677,746	2,022,054
Процентні витрати	14	(422,114)	(1,121,747)	(319,482)	(883,300)
Комісійні доходи	15	26,822	72,978	27,469	74,477
Комісійні витрати	15	(2,129)	(6,296)	(2,092)	(5,778)
Інші доходи		422	565	145	340
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		189,280	608,231	58,442	(353)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		31,912	236,812	69,534	76,476
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(51,234)	(363,842)	(25,518)	197,914
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	5	1,826	44,803	43,764	(36,926)
Витрати на виплати працівникам	16	(60,375)	(181,001)	(65,384)	(197,978)
Амортизаційні витрати		(11,363)	(26,001)	(7,292)	(23,648)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(180,878)	(346,989)	(87,642)	(255,785)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		780	376	20,973	348
Прибуток (збиток) до оподаткування		196,497	781,312	390,663	967,841
Витрати на сплату податка	9	(49,155)	(195,405)	(101,209)	(245,545)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		147,342	585,907	289,454	722,296
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		147,342	585,907	289,454	722,296
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.	0,0080	н.з.	0,0099



Голова Правління

Олена Михальченко

Заступник головного бухгалтера

Павло Нестеренко

24 жовтня 2025 р.

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,395,539</u>	<u>5,173,115</u>
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>722,296</u>	<u>722,296</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>722,296</u>	<u>722,296</u>
Власний капітал 30 вересня 2024 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>5,117,835</u>	<u>5,895,411</u>
Власний капітал на 1 січня 2025 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>5,027,387</u>	<u>5,804,963</u>
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>585,907</u>	<u>585,907</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>585,907</u>	<u>585,907</u>
Власний капітал 30 вересня 2025 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>5,613,294</u>	<u>6,390,870</u>

Голова Правління

Олена Михальченко

Заступник головного бухгалтера

Павло Нестеренко



24 жовтня 2025 р.

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Комісійні доходи, що отримані		72,978	74,520
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		800,038	(13,166)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		8	37
Комісійні витрати, що сплачені		(6,347)	(5,611)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(187,813)	(195,630)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(311,085)	(143,810)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		997,294	(1,131,388)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтів		(1,429,585)	(10,263)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		1,859	40,419
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1,196,121	3,752,055
Проценти сплачені		(1,116,464)	(861,039)
Проценти отримані		1,867,337	2,089,959
Сплата податків на прибуток		(396,570)	(810,236)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		1,487,771	2,785,847
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		448	151
Придбання основних засобів		(7,841)	(7,570)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(7,393)	(7,419)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(15,752)	(14,697)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(15,752)	(14,697)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		1,464,626	2,763,731
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(209,622)	806,082
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(4,612)	43
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		1,250,392	3,569,856
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		22,666,827	19,193,758
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	23,917,219	22,763,614

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера

24 жовтня 2025 р.



Олена Михальченко

Павло Нестеренко

(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 30 вересня 2025 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 3 лютого 2026 року.

Попри значні негативні наслідки російської агресії економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фінансовій політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням.

У третьому кварталі 2025 року зростання економіки, за оцінками НБУ, поживалося завдяки активізації жнив ранніх культур, стійкому споживчому попиту та ліпшій ситуації в енергосекторі, яка зберігалася до кінця вересня. Очікуване збільшення бюджетних стимулів наприкінці року підтримає подальше відновлення. Проте енергодефіцит, зумовлений останніми руйнуваннями інфраструктури та газодобувних потужностей, разом зі збереженням дефіциту робочої сили суттєво обмежуватимуть ділову активність.

У 2025 році умови для роботи банків залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях. Операційна ефективність банківської системи незмінно висока. Банки й надалі поповнюють капітал за рахунок отриманих чистих прибутків. Зараз запас капіталу сприяє збільшенню кредитування. Однак кількарізове рестроспективне застосування підвищеної ставки податку на прибуток створює велику невизначеність у плануванні банками свого капіталу та може зменшувати апетит до кредитних та ринкових ризиків у майбутньому.

Фінансова підтримка міжнародних партнерів – одна з ключових передумов макроекономічної та фінансової стабільності. Зовнішня допомога підтримує міжнародні резерви на історично високих рівнях, що дає НБУ змогу забезпечувати належну роботу валютного ринку. Рада директорів Міжнародного валютного фонду 30 червня 2025 року затвердила восьмий перегляд програми «Механізм розширеного фінансування» (Extended Fund Facility, EFF). Успішне схвалення восьмого перегляду програми передбачає негайний доступ до фінансування обсягом 0,37 млрд СПЗ (близько 0,5 млрд дол. США в еквіваленті), що спрямовуватиметься на підтримку державного бюджету.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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 стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2025 року, з можливістю їх дострокового застосування. Однак Банк не застосовував зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї фінансової звітності.

Наступні нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» «Відсутність конвертованості» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» «Контракти, які посиляються на електроенергію, що залежить від природи» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11, – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації» – набуває 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

військові дії 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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають

	30.09.2025	31.12.2024
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	12,005,096	8,102,988
Поточні рахунки в інших кредитних установах	7,881,350	10,745,535
Кореспондентський рахунок в НБУ	3,115,128	3,818,475
Депозити овернайт, що розміщені в інших кредитних установах	920,426	-
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(4,782)	(171)
Грошові кошти та їх еквіваленти	23,917,218	22,666,827

На 30 вересня 2025 року кошти в сумі 62,338 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2024 2,281,359 тисяч гривень)

5. Кредити та аванси клієнтам клієнтам

Кредити клієнтам включають

	30.09.2025	31.12.2024
Кредити юридичним особам	5,938,057	4,438,307
Овердрафти	31,991	77,980
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	5,970,048	4,516,287
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(427)	(787)
Кредити та аванси клієнтам	5,969,621	4,515,500

Станом на 30 вересня 2025 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості трьох найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 3,687,047 тисяч гривень (62% загального кредитного портфеля) (2024 3,252,907 тисяч гривень або 72%)

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			РОСІ	Овердрафти	Усього
	Етап 1	Етап 2	Етап 3		Етап 1	
ОКЗ 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

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом дев'яти місяців 2024 року представлено таким чином

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2023 р.	513	2,539	418,958	422,010
Нараховано/(списано) за період	(38)	9,171	(58,437)	(49,304)
Визнання РОСІ кредиту	-	-	(411,664)	(411,664)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	31,601	31,601
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	19,542	19,542
ОКЗ на 30 вересня 2024 р.	475	11,710	-	12,185

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають

	30.09.2025	31.12.2024
Казначейські облигації США	2,508,943	2,523,531
Облигації внутрішньої державної позики (Україна)	-	1,017,719
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	2,508,943	3,541,250
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(90)	(31,821)
Інвестиції в цінні папери	2,508,853	3,509,429

У травні 2025 року були придбані у портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облигації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 5,000 тисяч доларів США зі строком погашення у квітні 2026 року

У квітні 2025 року були погашені облигації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 5,000 тисяч доларів США

У червні 2025 року були погашені військові облигації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 1,000,000 тисяч гривень придбані у травні та червні 2024 року

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 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
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	7,183,409	(7,156,208)	11,040	(111)
Розміщення UAH / Залучення EUR	717,349	(720,000)	-	(4,543)
Усього по форвардним контрактам	7,900,758	(7,876,208)	11,040	(4,654)

Станом на 31 грудня 2024 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
Форвардні валютні контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	7,112,205	(7,125,611)	-	(38,619)
Усього по форвардним контрактам	7,112,205	(7,125,611)	-	(38,619)

(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 пристосува ння	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
Вартість						
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	1,295	4,494	-	-	10,856
Вибуття	-	-	(1,354)	-	-	(1,354)
Переведення	-	-	2 915	-	(2 915)	-
30 вересня 2024 р.	92,407	25,732	109,320	5,577	11,346	244,382
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
Накопичена амортизація						
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	9,778	1,272	9,925	804	-	21,779
Вибуття та списання	-	-	(1,354)	-	-	(1,354)
Коригування права на користування	14,050	-	-	-	-	14,050
30 вересня 2024 р.	78,422	22,673	73,909	4,913	-	179,917
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
Чиста балансова вартість						
30 вересня 2025 р.	12,328	4,400	26,656	13,828	5,610	62,822
Чиста балансова вартість						
30 вересня 2024 р.	13,985	3,059	35,411	664	11,346	64,465

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають

	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Поточні витрати з податку на прибуток	195,137	246,003
Відстрочена вигода з податку на прибуток	268	(458)
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	195,405	245,545

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 25% (2024 50%) із фактичними результатами наведено нижче

	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Прибуток/(збиток) до оподаткування	781,312	967,841
Нормативна ставка податку	25%	25%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	195,328	241,960
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	77	3,585
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	195,405	245,545

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць				
	31.12.23	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	30.09.24	31.12.24	у прибутку або збитку	в іншому сукупном у доході	30.09.25
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Основні засоби	1,197	13	-	1,210	1,213	24	-	1,237
Нематеріальні активи	1	-	-	1	-	-	-	-
Інші активи	12	4	-	16	100	22	-	122
Інші зобов'язання	1,798	441	-	2,239	1,840	(314)	-	1,526
Податковий збиток	2,414	-	-	2,414	2,414	-	-	2,414
Відстрочені податкові активи	5,422	458	-	5,880	5,567	(268)	-	5,299
Невизнаний відстрочений податковий актив	(2,414)	-	-	(2,414)	(2,414)	-	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	3,008	458	-	3,466	3,153	(268)	-	2,885

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають

	30.09.2025	31.12.2024
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	9,087	8,360
Інші передоплати	2,607	1,811
Авансові виплати працівникам	-	661
Матеріали	195	181
Всього інших нефінансових активів	11,889	11,013

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30.09.2025	31.12.2024
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	2,821	1,616
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(488)	(398)
Всього інших фінансових активів	2,333	1,218
Інші зобов'язання включають		
	30.09.2025	31.12.2024
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	32,633	37,595
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5,944	8,351
Нарахування по невикористаних відпустках	6,427	8,592
Передплатений дохід	972	2,785
Всього інших нефінансових зобов'язань	45,976	57,323
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	182,431	138,866
Зобов'язання з оренди	32,982	22,656
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	64,385	4,392
Нараховані витрати	739	1,892
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валют	24	-
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	164	47
Всього інших фінансових зобов'язань	280,725	167,853

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають

	30.09.2025	31.12.2024
Поточні рахунки юридичних осіб	8,306,759	8,667,819
Строкові депозити юридичних осіб	17,414,056	15,777,967
Кошти клієнтів	25,720,815	24,445,786
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями та акредитивами	1,178,222	1,539,017

На 30 вересня 2025 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти трьох найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 2,137,410 тисяч гривень (26% поточних рахунків юридичних осіб) (2024. 2,566,607 тисяч гривень, або 30%)

На 30 вересня 2025 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені депозити трьох найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 6,269,677 тисяч гривень (36% строкових депозитів юридичних осіб) (2024. 5,122,264 тисячі гривень, або 32%)

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 р та 31 грудня 2024 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче

	Кількість акцій	Номінальна вартість, тисяч гривень.
30 вересня 2025 р	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2024 р	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2025 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 вересня 2025 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,048,629 тисяч гривень (2024 1,017,037 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 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 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 нараховують 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.

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають

	30.09.2025	31.12.2024
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	288,816	323,618
Гарантії	1,305,605	168,576
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	13,298,665	12,534,840
Умовні та інші зобов'язання	14,893,086	13,027,034

На 30 вересня 2025 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру (гарантії) становило 132,921 тисячу гривень (2024 62,141 тисячу гривень).

На 30 вересня 2025 року покриті кредитиви становили 1,045,301 тисячу гривень (2024 1,476,876 тисяч гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2025 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 157,383 тисячі гривень (2024 147,137 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 2025 року склав 791 тисячу гривень (2024 472 тисячі гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	945,417	855 324
Кредити клієнтам	518,397	659 913
Кошти в кредитних установах	259,168	387,578
Боргові цінні папери	140,441	119,239
Процентні доходи	1,863,423	2,022,054
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(1,119,401)	(879,511)
Кошти кредитних установ	(151)	(362)
	(1,119,552)	(879,873)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(2,195)	(3,427)
	(2,195)	(3,427)
Процентні витрати	(1,121,747)	(883,300)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Купівля та продаж іноземної валюти	31,573	30,233
Розрахункові операції	20,561	19,933
Документарні операції	18,468	22,073
Послуги з кредитування	2,376	2,238
Комісійні доходи	72,978	74,477
Розрахункові операції	(5,613)	(5 090)
Операції з цінними паперами	(683)	(688)
Комісійні витрати	(6,296)	(5,778)
Чисті комісійні доходи	66,682	68,699

16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2025	за період, що закінчився 30.09.2024
Заробітна плата та премії працівникам	158,313	177,668
Внески до фондів соціального страхування	22,688	20,310
Витрати на персонал	181,001	197,978

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обслуговування та супровід ІТ сервісів	221,160	153,149
Операційні та експлуатаційні витрати	66,805	53,378
Утримання основних засобів	19,250	17,197
Консультаційні послуги	11,724	9,685
Витрати на електронну обробку даних	7,113	8,411
Відрядження	3,303	3,744
Зменшення корисності необоротних активів	1,313	-
Послуги зв'язку	574	509
Охорона	19	19
Інше	15,728	9,693
Інші адміністративні та операційні витрати	346,989	255,785

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

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 2025 року і 31 грудня 2024 року

30 вересня 2025 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	11,040	-	11,040
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	23,917,218	-	23,917,218
Інвестиції в цінні папери	2,476,866	-	-	2,476,866
Кредити клієнтам	-	-	5,969,621	5,969,621
Інші фінансові активи	-	-	2,333	2,333
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	4,654	-	4,654
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	25,720,815	-	25,720,815
Інші фінансові зобов'язання	-	280,725	-	280,725

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22,666,827	-	22,666,827
Інвестиції в цінні папери	2,512,986	1,016,381	-	3,529,367
Кредити та аванси клієнтам	-	-	4,515,500	4,515,500
Інші фінансові активи	-	-	1,218	1,218
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	38,619	-	38,619
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	24,445,786	-	24,445,786
Інші фінансові зобов'язання	-	167,853	-	167,853

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.

	30 вересня 2025 року			31 грудня 2024 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%)	920,426	-	15,299	2,276,928	-	4,431
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0-4%)	-	-	45,027	-	-	44,481
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	169,738	-	4,926	131,497	-	1,652
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	11,399	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

За період, що закінчився 30 вересня						
2025 р.			2024 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	2,790	-	-	22,579	-	-
Процентні витрати	(151)	-	(738)	(208)	-	(1,287)
Інші доходи	-	-	7	-	-	8
Комісійні доходи	-	-	5	-	-	4
Комісійні витрати	(3,467)	-	(94)	(2,527)	-	(305)
Операції з валютою	50,030	-	-	(8,373)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(198,556)	(264)	(20,640)	(137,112)	(208)	(14,867)

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 2024 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 2024 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.

Станом на звітну дату НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності регулятивного капіталу на рівні 10,00% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог. На 30 вересня 2025 року Банк виконував вимоги НБУ щодо показника достатності капіталу.

20. Події після дати балансу

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

23 жовтня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 15,5%.