

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 березня 2023 р.

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

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

31 березня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	31.03.2023	31.12.2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	12,224,402	8,018,953
Кредити та аванси клієнтам	5	7,249,777	7,173,522
Інвестиції в цінні папери	6	199,486	-
Похідні фінансові активи		5,685	5,400
Відстрочені податкові активи	8	11,254	10,915
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		3,345	3,206
Основні засоби	7	113,235	121,420
Інші фінансові активи	9	2,850	1,422
Інші нефінансові активи	9	17,233	3,555
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		19,827,983	15,339,109
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	10	14,955,028	10,799,463
Похідні фінансові зобов'язання		-	882
Інше забезпечення		42,743	41,882
Інші фінансові зобов'язання	9	156,308	126,869
Інші нефінансові зобов'язання		26,528	45,527
Поточні податкові зобов'язання		69,845	63,509
Загальна сума зобов'язань		15,250,519	11,078,199
Власний капітал			
Статутний капітал	11	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		3,799,888	3,483,334
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		4,577,464	4,260,910
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		19,827,983	15,339,109

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

23 жовтня 2023 р.



Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 31 березня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2023</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2022</i>
Процентні доходи	13	693,065	199,887
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		693,065	193,827
Інші процентні доходи		-	6,060
Комісійні доходи	14	18,669	17,100
Інші доходи	15	48	293
Процентні витрати	13	(184,634)	(67,868)
Комісійні витрати	14	(7,320)	(2,994)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(977)	(29,982)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		18,369	(25,820)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		(2,677)	86,525
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	5	(30,486)	(172,077)
Витрати на виплати працівникам		(33,798)	(23,408)
Амортизаційні витрати		(9,047)	(8,988)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(48,835)	(31,943)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		(26,317)	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		386,060	(59,275)
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	8	(69,506)	10,652
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		316,554	(48,623)
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		316,554	(48,623)
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях)		(0,0007)	(0,0007)

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

23 жовтня 2023 р.



Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2022 р.	731,298	46,278	3,080,186	3,857,762
Всього сукупного доходу: Збиток за період	-	-	(48,623)	(48,623)
Всього сукупного доходу за період	-	-	(48,623)	(48,623)
Власний капітал 31 березня 2022 р.	731,298	46,278	3,031,563	3,809,139
Власний капітал на 1 січня 2023 р.	731,298	46,278	3,483,334	4,260,910
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	-	-	316,554	316,554
Всього сукупного доходу за період	-	-	316,554	316,554
Власний капітал 31 березня 2023 р.	731,298	46,278	3,799,888	4,577,464

Голова Правління

Головний бухгалтер

23 жовтня 2023 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2023 р.

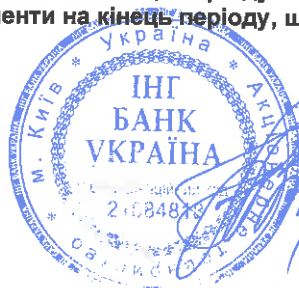
(у тисячах гривень)

<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2023</i>	<i>за період, що закінчився 31.03.2022</i>
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	20,963	16,060
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	16,225	(50,210)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	43	2
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(7,216)	(2,929)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(80,389)	(57,810)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(57,648)	(29,466)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності	(108,022)	(124,353)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(199,749)	596,532
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(107,752)	(103,567)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	4,024	1,764,133
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4,154,746	(1,541,260)
Проценти сплачені	(177,885)	(68,027)
Проценти отримані	704,238	200,799
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(63,509)	(42,221)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	4,206,091	682,036
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	1	-
Придбання основних засобів	(1,743)	(759)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(1,742)	(759)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(5,001)	(6,035)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(5,001)	(6,035)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	4,199,348	675,242
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	6,132	128,688
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(31)	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	4,205,449	803,930
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	8,018,953	6,078,231
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	12,219,894	6,882,161
4	12,219,894	6,882,161
4	4,508	-

Голова Правління

Головний бухгалтер

23 жовтня 2023 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

(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 пролонує 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.

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. Це мало згубний 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 військовий стан, який наразі продовжено до 18 серпня 2023 року.

Правлінням Національного банку України затверджено Постанову №18 від 24 лютого 2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Попри значні втрати, пов'язані з війною, насамперед від кредитного ризику, банківський сектор загалом закінчив минулий рік із прибутком. Початок 2023 року позначився суттєвим поліпшенням фінансового результату. Збереження високих процентних ставок та доступ банків до високоякісних ліквідних інструментів сприяли підвищенню їхніх операційних доходів.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні стає системнішою та більшою мірою відповідає потребам держави. Визначальним фактором більшої системності зовнішньої фінансової підтримки стало погодження у березні нової програми розширеного фінансування МВФ для України. Фонд схвалив чотирирічну програму фінансування на суму 15.6 млрд дол. Кредит від МВФ – складова масштабнішого пакета фінансування обсягом 115 млрд дол. у наступні чотири роки. ЄС вже оголосив про пакет підтримки у розмірі 50 млрд євро з наступного року і продовжує програму макрофінансової допомоги.

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.

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком похідних фінансових інструментів, які оцінювалися за справедливою вартістю.

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 2023 р., 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 :

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»;
- Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток – відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції» ;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».

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. Банк разом з функціональними представниками акціонера, ІНГ Групи, 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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>31.03.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	5,503,466	5,707,183
Кореспондентський рахунок в НБУ	583,810	583,210
Поточні рахунки в інших кредитних установах	6,137,311	1,728,714
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(185)	(154)
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>12,224,402</u>	<u>8,018,953</u>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 березня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. На 31 березня 2023 р. кошти в сумі 662,931 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ІНГ (2022: 186,362 тисячі гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	31.03.2023	31.12.2022
Кредити юридичним особам	7,971,992	7,689,155
Овердрафти	589	167,954
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	7,972,581	7,857,109
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(722,804)	(683,587)
Кредити клієнтам	7,249,777	7,173,522

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох місяців 2023 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2022 р.	1,858	7,761	673,968	683,587
Нараховано/(списано) за період	(1,342)	(2,917)	34,714	30,455
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	8,762	8,762
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	-	-
ОКЗ на 31 березня 2023 р.	516	4,844	717,444	722,804

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох місяців 2022 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2022 р.	2,856	1,003	-	3,859
Нараховано/(списано) за період	161	5,125	147,591	152,877
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	-	-
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	-	-
ОКЗ на 31 березня 2023 р.	3,017	6,128	147,591	156,736

6. Інвестиції в цінні папери

В січні 2023 року Банком були придбані в портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облигації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальної вартістю 6,000 тисяч доларів США зі строком погашення в лютому 2026 року.

7. 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 2021 р.	80,808	22,582	91,851	4,563	3,961	203,765
Надходження	-	226	593	-	15,787	16,606
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 березня 2022 р.	80,808	22,808	92,444	4,563	19,748	220,371

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022 р.	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853	233,354
Надходження	-	901	492	-	-	1,393
Вибуття	-	(12)	-	-	-	(12)
Переведення	-	-	3 274	-	(3 274)	-
31 березня 2023 р.	87,340	24,017	104,222	5,577	13,579	234,735
Накопичена амортизація						
31 грудня 2021 р.	22,190	18,617	44,384	681	-	85,872
Нарахована амортизація	4,503	843	3,149	288	-	8,783
Вибуття та списання	-	-	-	-	-	-
31 березня 2022 р.	26,693	19,460	47,533	969	-	94,655
31 грудня 2022 р.	32,028	20,287	57,787	1,832	-	111,934
Нарахована амортизація	4,605	337	3,501	393	-	8,836
Вибуття та списання	-	(12)	-	-	-	(12)
Коригування права на користування	-	-	-	742	-	742
31 березня 2023 р.	36,633	20,612	61,288	2,967	-	121,500
Чиста балансова вартість 31 березня 2023 р.	50,707	3,405	42,934	2,610	13,579	113,235
Чиста балансова вартість 31 березня 2022 р.	54,115	3,348	44,911	3,594	19,748	125,716

8. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 31.03.2023	за період, що закінчився 31.03.2022
Поточні витрати з податку на прибуток	69,845	743
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(339)	(11,395)
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	69,506	(10,652)

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 18% (2022: 18%) із фактичними результатами наведено нижче:

	за період, що закінчився 31.03.2023	за період, що закінчився 31.03.2022
Прибуток/(збиток) до оподаткування	386,060	(59,275)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	69,491	(10,670)
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	15	18
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	69,506	(10,652)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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			31.03.23
	31.12.21	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	31.03.22	31.12.22	у прибутку або збитку	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць							
Основні засоби	901	(10)	-	891	866	(6)	860
Нематеріальні активи	1	-	-	1	1	-	1
Інші активи	5	913	-	918	9	9	18
Інші зобов'язання	1,360	1,622	-	2,982	8,301	336	8,637
Податковий збиток	-	8,870	-	8,870	1,738	-	1,738
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	2,267	11,395	-	13,662	10,915	339	11,254

9. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	31.03.2023	31.12.2022
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	12,081	2,758
Інші передоплати	4,559	705
Переплата за придбані основні засоби	511	-
Матеріали	82	77
Авансові виплати працівникам	-	15
Всього нефінансових активів	17,233	3,555
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	2,949	1,471
Мінус – Резерв під збитку від зменшення корисності інших активів	(99)	(49)
Всього фінансових активів	2,850	1,422

Інші зобов'язання включають:

	31.03.2023	31.12.2022
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	12,783	35,681
Нарахування по невикористаних відпустках	6,111	5,118
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,531	4,007
Передплачений дохід	3,103	721
Всього нефінансових зобов'язань	26,528	45,527
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди	60,266	65,699
Кредиторська заборгованість за послуги	55,613	48,058
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	38,422	10,704
Нараховані витрати	1,961	2,363
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	27	45
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	19	-
Усього фінансових зобов'язань	156,308	126,869

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>31.03.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	6,383,291	4,149,420
Строкові депозити юридичних осіб	8,571,737	6,650,043
Кошти клієнтів	14,955,028	10,799,463
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	55,786	98,606

На 31 березня 2023 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,863,648 тисячі гривень (61 % поточних рахунків юридичних осіб) (2022: 2,048,059 тисяч гривень, або 49%).

На 31 березня 2023 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 6,900,422 тисяч гривень (81% строкових депозитів юридичних осіб) (2022: 5,271,711 тисячі гривень, або 79%).

11. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 березня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. 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 2023 р. та 31 грудня 2022 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тисяч гривень.</u>
31 березня 2023 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2022 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом першого кварталу 2023 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 31 березня 2023 р. нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2022: 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.

12. 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 значимими, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 зв'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 зв'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:

	<u>31.03.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	64,745	85,594
Гарантії	515,398	474,095
Невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів	<u>10,747,827</u>	<u>8,950,137</u>
Умовні та інші зобов'язання	<u>11,327,970</u>	<u>9,509,826</u>

На 31 березня 2023 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 55,786 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 р. – 98,606 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 2023 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 113,269 тисяч гривень (2022: 106,976 тисяч гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

13. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	<u>за період, що закінчився 31.03.2023</u>	<u>за період, що закінчився 31.03.2022</u>
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кредити клієнтам	353,225	120,360
Депозитні сертифікати НБУ	319,827	73,000
Кошти в кредитних установах	19,728	467
Боргові цінні папери	285	-
Процентні доходи	<u>693,065</u>	<u>193,827</u>
Інші процентні доходи		
Боргові цінні папери	-	6,060
	-	6,060
Процентні доходи	<u>693,065</u>	<u>199,887</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка

Кошти клієнтів	(182,825)	(57,654)
Кошти НБУ	-	(6,312)
Кошти кредитних установ	(71)	(2,143)
	(182,896)	(66,109)

Інші процентні витрати

Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(1,738)	(1,759)
	(1,738)	(1,759)

Процентні витрати

	(184,634)	(67,868)
--	------------------	-----------------

14. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2023	за період, що закінчився 31.03.2022
Купівля та продаж іноземної валюти	7,295	6,538
Розрахункові операції	7,055	6,057
Документарні операції	3,710	3,124
Послуги з кредитування	609	878
Операції з цінними паперами	-	503
Комісійні доходи	18,669	17,100
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(5,869)	(1,672)
Розрахункові операції	(1,347)	(1,210)
Операції з цінними паперами	(104)	(112)
Комісійні витрати	(7,320)	(2,994)
Чисті комісійні доходи/(витрати)	11,349	14,106

До комісійних витрат входять комісії за гарантіями, отриманими від банків Групи ING для покриття кредитних ризиків за кредитами, наданими Банком корпоративним клієнтам.

15. Інші доходи

	за період, що закінчився 31.03.2023	за період, що закінчився 31.03.2022
Отримані штрафи та пені	43	-
Суборенда	4	1
Доходи від продажу основних засобів	1	-
Списані кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	289
Переоцінка зобов'язань з оренди	-	3
Всього інших доходів	48	293

16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2023	за період, що закінчився 31.03.2022
Заробітна плата та премії працівникам	30,674	19,299
Внески до фондів соціального страхування	3,124	4,109
Витрати на персонал	33,798	23,408

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обслуговування та супровід ІТ сервісів	22,774	16,114
Операційні та експлуатаційні витрати	9,415	7,363
Утримання основних засобів	7,433	3,684
Консультаційні послуги	2,508	2,686
Витрати на електронну обробку даних	4,709	1,494
Відрядженн	1,069	-
Послуги зв'язку	129	157
Охорона	7	5
Інше	791	440
Інші адміністративні та операційні витрати	48,835	31,943

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 поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 березня 2023 р. і 31 грудня 2022 р.:

31 березня 2023 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	5,685	-	5,685
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	12,224,402	-	12,224,402
Інвестиції в цінні папери	199,486	-	-	199,486
Кредити клієнтам	-	-	7,249,777	7,249,777
Інші фінансові активи	-	-	2,850	2,850
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	14,955,028	-	14,955,028
Інші фінансові зобов'язання	-	156,308	-	156,308
31 грудня 2022 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	5,400	-	5,400
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	8,018,953	-	8,018,953
Кредити клієнтам	-	-	7,173,522	7,173,522
Інші фінансові активи	-	-	1,422	1,422

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю					
Інші фінансові активи					
-	Похідні фінансові зобов'язання	-	882	-	882
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)					
-	Кошти кредитних установ	-	67	-	67
-	Кошти клієнтів	-	10,799,463	-	10,799,463
-	Інші фінансові зобов'язання	-	126,869	-	126,869

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:

	31 березня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	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)	662,931	-	18,374	179,753	-	6,609
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	42,077	-	-	42,108
Кошти кредитних установ (ставка відсотка згідно з договором, у японських єнах: 0,08%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові зобов'язання	791	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	39,913	-	14,975	35,119	-	10,184

Доходи та витрати від операцій зі в'язаними сторонами представлені нижче у таблиці:

	За період, що закінчився 31 березня					
	2023 р.			2022 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	637	-	-	-	-	-
Процентні витрати	(71)	-	(356)	(296)	-	(338)
Комісійні доходи	-	-	-	503	-	-
Інші доходи	-	-	4	-	-	1
Комісійні витрати	(6,691)	-	(60)	(47)	-	(1,263)
Операції з валютою	6,719	-	-	(4,521)	-	80
Інші адміністративні та операційні витрати	(17,456)	82	(4,881)	(13,735)	(169)	(2,866)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Достатність капіталу

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

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації прибутків акціонерів.

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.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 31 березня 2023 р. і 31 грудня 2022. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

20. Події після дати балансу

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