

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 березня 2024 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	5
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	6
5.	Кредити клієнтам	7
6.	Інвестиції в цінні папери.....	7
7.	Похідні фінансові активи та зобов'язання.....	8
8.	Основні засоби	8
9.	Оподаткування.....	9
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	11
14.	Процентні доходи та процентні витрати	12
15.	Чисті комісійні доходи	13
16.	Інші доходи.....	13
17.	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	13
18.	Оцінка справедливої вартості.....	14
19.	Операції з пов'язаними сторонами.....	15
20.	Достатність капіталу	15
21.	Події після дати балансу.....	16

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	20,266,169	19,197,712
Кредити та аванси клієнтам	5	7,321,287	6,001,095
Інвестиції в цінні папери	6	966,074	1,443,552
Похідні фінансові активи	7	524	-
Відстрочені податкові активи	9	3,192	3,008
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		6,316	6,805
Основні засоби	8	75,714	89,438
Інші фінансові активи	10	4,199	1,243
Інші нефінансові активи	10	11,738	12,442
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		28,655,929	26,756,011
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	22,850,211	20,710,822
Похідні фінансові зобов'язання	7	50,974	65,282
Поточні податкові зобов'язання		107,775	660,942
Інше забезпечення		4,389	4,638
Інші фінансові зобов'язання	10	112,852	94,802
Інші нефінансові зобов'язання	10	19,168	46,343
Загальна сума зобов'язань		23,145,436	21,582,896
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		4,732,917	4,395,539
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,510,493	5,173,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		28,655,929	26,756,011

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко



29 квітня 2024 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Процентні доходи	14	667,500	693,065
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		667,500	693,065
Інші процентні доходи			-
Комісійні доходи	15	20,648	18,669
Інші доходи	16	34	48
Процентні витрати	14	(269,746)	(184,634)
Комісійні витрати	15	(1,821)	(7,320)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(29,574)	(977)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		28,352	18,369
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		94,480	(2,677)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		42,696	(30,486)
Витрати на виплати працівникам	17	(65,323)	(33,798)
Амортизаційні витрати		(8,543)	(9,047)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(29,131)	(48,835)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		293	(26,317)
Прибуток (збиток) до оподаткування		449,865	386,060
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	9	(112,487)	(69,506)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		337,378	316,554
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		337,378	316,554
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)		(0,0046)	(0,0007)

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

29 квітня 2024 р.



Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,483,334</u>	<u>4,260,910</u>
Всього сукупного доходу: Збиток за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316,554</u>	<u>316,554</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>316,554</u>	<u>316,554</u>
Власний капітал 31 березня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,799,888</u>	<u>4,577,464</u>
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>337,378</u>	<u>337,378</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>337,378</u>	<u>337,378</u>
Власний капітал 31 березня 2024 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,732,917</u>	<u>5,510,493</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 квітня 2024 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2024 р.

(у тисячах гривень)

Примітки	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	20,368	20,963
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	(16,054)	16,225
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	32	43
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(1,707)	(7,216)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(82,417)	(80,389)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(48,480)	(57,648)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності	(128,258)	(108,022)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	519,440	(199,749)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,316,610)	(107,752)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	4,024
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1,995,017	4,154,746
Проценти сплачені	(247,285)	(177,885)
Проценти отримані	694,450	704,238
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(665,839)	(63,509)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	850,915	4,206,091
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	-	1
Придбання основних засобів	(119)	(1,743)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(119)	(1,742)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(4,463)	(5,001)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(4,463)	(5,001)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	846,333	4,199,348
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	222,036	6,132
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	42	(31)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	1,068,411	4,205,449
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	19,193,758	8,018,953
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 20,262,169	12,224,402

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 квітня 2024 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 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.

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 13 травня 2024 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 фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням.

Станом на 1 квітня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 43 762,7 млн дол. США. У березні 2024 року вони зросли на 18%. Така динаміка зумовлена значними обсягами надходжень від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком України та боргові виплати країни в іноземній валюті.

Дохідність банківських депозитів та ОВДП і надалі перевищувала інфляційні очікування бізнесу та громадян. Це разом із забезпеченням контрольованої ситуації на валютному ринку сприяло підтриманню інтересу економічних агентів до заощаджень у національній валюті. У результаті попит на гривневі активи залишався достатньо високим. Зокрема, збільшувалися вкладення ОВДП та стабільно зростали строкові гривневі депозити населення.

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 відрізнитися 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, торгових цінних паперів, 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

власникам, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

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 2024 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) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні» - набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді» - набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати;
- Поправки до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника» - набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати;
- Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» - набуває чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати.

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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	9,210,935	8,009,864
Поточні рахунки в інших кредитних установах	8,740,611	6,675,615
Кореспондентський рахунок в НБУ	2,314,732	3,751,613
Кредити та аванси банкам	-	760,771
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(109)	(151)
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>20,266,169</u>	<u>- 19,197,712</u>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року. На 31 березня 2024 року кошти в сумі 393,288 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2023: 999,801 тисяча гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 березня 2024 року, кошти в сумі 4,000 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках у банку, що входить до складу Групи ING та знаходиться в росії, на даний час ці кошти не можуть бути використані Банком через наявність регуляторних обмежень щодо операцій з рублями (2023: 3,955 тисяч гривень)

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Кредити юридичним особам	7,765,515	6,422,949
Овердрафти	2	156
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	7,765,517	6,423,105
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(444,230)	(422,010)
Кредити клієнтам	7,321,287	6,001,095

Станом на 31 березня 2024 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників – третіх сторін у розмірі 7,296,611 тисяч гривень (94% загального кредитного портфеля) (2023: 5,851,296 тисяч гривень або 91%).

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох 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	322	(1,881)	2	(1,557)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	11,169	11,169
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	12,608	12,608
ОКЗ на 31 березня 2024 р.	835	658	442,737	444,230

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

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Облігації внутрішньої державної позики	-	938,927
Казначейські облігації США	966,105	545,754
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	966,105	1,484,681
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(31)	(41,129)
Інвестиції в цінні папери	966,074	1,443,552

У січні 2024 року Банком були придбані в портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 10,000 тисяч доларів США зі строком погашення у листопаді 2024 року.

У березні 2024 року були погашені військові облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 900,330 тисяч гривень.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2024 року Банк мав такі контракти:

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	2,700,275	(2,745,498)	-	(50,974)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	600,524	(600,000)	524	-
Усього по форвардним контрактам	3,300,799	(3,345,498)	524	(50,974)

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав такі контракти:

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	2,755,668	(2,810,698)	-	(65,129)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	799,847	(800,000)	-	(153)
Усього по форвардним контрактам	3,555,515	(3,610,698)	-	(65,282)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

Вартість	<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>
	1 січня 2023 р.	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853
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
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	-	3,008	-	-	8,075
Вибуття	-	-	-	-	-	-
Переведення	-	-	2 584	-	(2 584)	-
31 березня 2024 р.	92,407	24,437	108,857	5,577	11,677	242,955

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Накопичена амортизація	Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом	Меблі та пристосування	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
	1 січня 2023 р.	32,028	20,287	57,787	1,832	-
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
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	4,227	403	3,071	268	-	7,969
Коригування права на користування	13,830	-	-	-	-	13,830
31 березня 2024 р.	72,651	21,804	68,409	4,377	-	167,241
Чиста балансова вартість 31 березня 2024 р.	19,756	2,633	40,448	1,200	11,677	75,714
Чиста балансова вартість 31 березня 2023 р.	50,707	3,405	42,934	2,610	13,579	113,235

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Поточні витрати з податку на прибуток	112,671	69,845
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(184)	(339)
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	112,487	69,506

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 25% (2023: 50%) із фактичними результатами наведено нижче:

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування	449,865	386,060
Нормативна ставка податку	25%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	112,466	69,491
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	21	15
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	112,487	69,506

(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			31.03.24
	31.12.22	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	31.12.23	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць							
Основні засоби	866	(6)	-	860	1,197	4	1,201
Нематеріальні активи	1	-	-	1	1	-	1
Інші активи	9	9	-	18	12	(11)	1
Інші зобов'язання	8,301	336	-	8,637	1,798	191	1,989
Податковий збиток	1,738	-	-	1,738	2,414	-	2,414
Відстрочені податкові активи	10,915	339	-	11,254	5,422	184	5,606
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(2,414)	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	10,915	339	-	11,254	3,008	184	3,192

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	31.03.2024	31.12.2023
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	11,138	11,788
Інші передоплати	443	533
Матеріали	122	121
Переплата за придбані основні засоби	35	-
Всього нефінансових активів	11,738	12,442
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	4,202	1,289
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(3)	(46)
Всього фінансових активів	4,199	1,243

Інші зобов'язання включають:

	31.03.2024	31.12.2023
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування по невикористаних відпустках	8,848	6,068
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	7,895	27,908
Передплачений дохід	2,077	2,696
Податки до сплати, крім податку на прибуток	348	9,671
Всього нефінансових зобов'язань	19,168	46,343
Інші фінансові зобов'язання		
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	41,749	8,699
Зобов'язання з оренди	32,718	45,053
Кредиторська заборгованість за послуги	31,741	37,733
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	4,089	-
Нараховані витрати	2,501	3,234
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	54	83
Усього фінансових зобов'язань	112,852	94,802

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	7,099,756	7,410,398
Строкові депозити юридичних осіб	15,750,455	13,300,424
Кошти клієнтів	22,850,211	20,710,822
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	1,882,507	1,716,835

На 31 березня 2024 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,921,368 тисяч гривень (55 % поточних рахунків юридичних осіб) (2023: 4,381,290 тисяч гривень, або 59%).

На 31 березня 2024 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 11,214,569 тисяч гривень (71% строкових депозитів юридичних осіб) (2023: 10,285,949 тисяч гривень, або 77%).

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 2024 р. та 31 грудня 2023 року 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 2024 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2023 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом першого кварталу 2024 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 31 березня 2024 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2023: 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. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів, 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 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:

	31.03.2024	31.12.2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	64,745	23,638
Гарантії	515,398	322,195
Невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів	10,747,827	12,701,281
Умовні та інші зобов'язання	11,327,970	13,047,114

На 31 березня 2024 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 1,882,507 тисяч гривень (2023: 1,716,835 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 2024 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 137,025 тисяч гривень (2023: 130,231 тисяча гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 31 березня 2024 року склав 251 тисяча гривень (2023: 501 тисяча гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кредити клієнтам	219,788	353,225
Депозитні сертифікати НБУ	302,421	319,827
Кошти в кредитних установах	102,773	19,728
Боргові цінні папери	42,518	285
Процентні доходи	667,500	693,065

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(268,488)	(182,825)
Кошти кредитних установ	-	(71)
	(268,488)	(182,896)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(1,258)	(1,738)
	(1,258)	(1,738)
Процентні витрати	(269,746)	(184,634)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Купівля та продаж іноземної валюти	7,786	7,295
Розрахункові операції	5,991	7,055
Документарні операції	6,217	3,710
Послуги з кредитування	654	609
Комісійні доходи	20,648	18,669
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	-	(5,869)
Розрахункові операції	(1,569)	(1,347)
Операції з цінними паперами	(252)	(104)
Комісійні витрати	(1,821)	(7,320)
Чисті комісійні доходи	18,827	11,349

16. Інші доходи

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Отримані штрафи та пені	31	43
Суборенда	3	4
Доходи від продажу основних засобів	-	1
Всього інших доходів	34	48

17. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2024	за період, що закінчився 31.03.2023
Заробітна плата та премії працівникам	58,974	30,674
Внески до фондів соціального страхування	6,349	3,124
Витрати на персонал	65,323	33,798
Операційні та експлуатаційні витрати	9,381	9,415
Утримання основних засобів	5,785	7,433
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	5,498	22,774
Консультаційні послуги	3,557	2,508
Витрати на електронну обробку даних	2,627	4,709
Відрядження	1,458	1,069
Послуги зв'язку	116	129
Охорона	5	7
Інше	704	791
Інші адміністративні та операційні витрати	29,131	48,835

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. 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 31 березня 2024 року і 31 грудня 2023 року:

31 березня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	524	-	524
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	20,266,169	-	20,266,169
Інвестиції в цінні папери	948,197	-	-	948,197
Кредити клієнтам	-	-	7,321,287	7,321,287
Інші фінансові активи	-	-	4,199	4,199
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	50,974	-	50,974
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	22,850,211	-	22,850,211
Інші фінансові зобов'язання	-	112,852	-	112,852
31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,197,712	-	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	539,996	944,365	-	1,484,361
Кредити клієнтам	-	-	6,001,095	6,001,095
Інші фінансові активи	-	-	1,243	1,243
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	65,282	-	65,282
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	20,710,822	-	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	-	94,802	-	94,802

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. 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 2024 р.			31 грудня 2023 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)	382,975	-	10,312	1,751,289	-	8,883
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та гривні)	-	-	43,379	-	-	43,031
Кошти кредитних установ (деноміновані у гривні)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	1,855	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	27,441	-	7,524	24,864	-	12,261

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

	За період, що закінчився 31 березня					
	2024 р.			2023 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	20	-	-	637	-	-
Процентні витрати	-	-	(425)	(71)	-	(356)
Інші доходи	-	-	3	-	-	4
Комісійні витрати	(768)	-	(30)	(6,691)	-	(60)
Операції з валютою	8,518	-	-	6,719	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1,653)	(66)	(3,535)	(17,456)	82	(4,881)

20. 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2024 року і 31 грудня 2023 року Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

21. Події після дати балансу

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

Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13,5% із 26 квітня 2024 року.