

Титульний аркуш

21.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

833

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Михальченко О.Г.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт**Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" (21684818)
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2024, №1/2024

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента [https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiyist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documen](https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiyist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents)

ts

21.04.2026

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не є особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених цінних паперів.

Інформація про штрафні санкції не надається, тому що штрафних санкцій не було.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про засновників відповідно до вимог пункту 2 частини 3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", така інформація наводиться нижче:

Банк був створений у формі закритого акціонерного товариства відповідно до рішення Установчих зборів від 19 лютого 1997 року та Договору і зареєстрований НБУ 15 грудня 1997 року, реєстраційний № 271. Станом на дату розкриття звітності єдиним акціонером Банку є ING Bank N.V., 33031431, Нідерланди.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня тому що посадові особи не володіють акціями емітента.

Інформація щодо вартості чистих активів не розкривається, тому що у відповідності до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, банки не розкривають таку інформацію.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не відноситься до підприємств, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про участь в інших юридичних особах не надається, тому що Товариство не є учасником в інших юридичних особах.

Інформація про відокремлені підрозділи не надається, тому що Товариство не має відокремлених підрозділів.

Інформація про зміну прав на акції не надається, тому що таких змін не було.

Інформація про облигації не надається, тому що Товариство не випускало облигацій.

Інформація про інші цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, тому що Товариство не випускало деривативні цінні папери.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що Товариство не випускало цільових корпоративних облигацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцій протягом звітного періоду.

Інформація про наявність у власності працівників Товариства цінних паперів (крім акцій) не надається, тому що Товариство не випускало інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників Товариства акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого Товариства відсутня, тому що таких працівників емітента - власників акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу Товариства немає.

Інформація про зміну прав на акції (зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій; зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій; зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими

акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій) не надається, тому що таких змін не було.

У зв'язку з тим, що в Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 не передбачено розділ, в якому потрібно вказати інформацію про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій відповідно до вимог пункту 8 частини 3 статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", така інформація наводиться нижче:

ІНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), Нідерланди, 1102 СТ, Амстердам, Більмердreeф 106, володіє 73129804500 простими іменними акціями, що становить 100% від загальної кількості акцій.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін у звітному періоді не було.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін у звітному періоді не було.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою, або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін у звітному періоді не було.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, тому що у відповідності до вимог зазначених у Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, така інформація не розкривається банками.

Інформація про вчинення значних правочинів, Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, тому що правочини у розумінні Закону України "Про акціонерні товариства", а також з врахуванням частини восьмої статті 106 цього Закону, не вчинялися. Всі правочини, які мали місце у звітному періоді є правочинами у рамках провадження звичайної господарської діяльності Товариства, які вчиненні на ринкових умовах, з урахуванням лімітів та рішень відповідного органу банку.

Звіт про платежі на користь держави не надається, тому що згідно із ст. 1 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" Товариство не готує даний звіт.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку та їх повноваження визначені в Статуті АТ "ІНГ БАНК Україна", Положенні про Наглядову Раду та Положенні про Правління, які розміщені за посиланням:

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents>.

Інформація про кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не надається, тому що Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Банк керується розробленим, затвердженим та діючим у Банку Кодексом корпоративного управління

Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів не розкривається, так як у Банку функціонує дворівнева система управління

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не надається, тому що Товариство не випускало облігацій.

Інформація про проведення засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень не надається, тому що комітети у складі Наглядової ради Банку не створювалися.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не надається, так як у Банку функціонує колегіальний виконавчий орган - Правління.

Інформація про практику корпоративного управління Товариства про Раду директорів не надається, тому що в Товаристві створена дворівнева система управління.

Інформація щодо будь яких обмежень прав участі та голосування акціонері на загальних зборах особи не розкривається, так як будь які обмеження відсутні.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи:

Незалежні Члени Наглядової ради отримують фіксовану винагороду, відповідно до укладених цивільно-правових договорів. Змінна винагорода та виплата винагороди негрошовими інструментами - не передбачена. В 2023 році, незалежним Членам Наглядової ради було нарахована та виплачена загальна сума винагороди у розмірі - 2 217 688,13 гривень. Відповідно до Положення про винагороду Члени Наглядової ради, що є представниками акціонерів, виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Інформація щодо розміру виплаченої винагороди, співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу / ради із середнім розміром винагороди працівників особи не надається, тому що не надано згоди на розкриття даної інформації.

Інформація про політику розкриття інформації не надається, тому що в Товаристві відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації.

Інформація про радника не надається, тому що радник з корпоративних прав в Товаристві відсутній.

Звіт про сталий розвиток не розкривається тому, що у звітному періоді такий звіт не готувався.

Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику не надається, тому що станом на 31.12.2023 у Товариства відсутні зв'язки з іноземним державами зони ризику.

Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами Товариства не надається, тому що такі договори відсутні.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що такі договори відсутні.

Інформація про будь які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не розкривається, тому що такі виплати/компенсації не передбачені та не виплачувалися.

Дивідендна політика не надається, тому що в Товаристві відсутній внутрішній документ, який би визначав дивідендну політику.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається, тому що дивіденди у звітному році не виплачувались.

Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (інформація щодо іпотечних облігацій, інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, тому що Товариство не випускало іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цінних паперів.

Розділ "Річна фінансова звітність" не заповнений, так як фінансова звітність Банку за 2023 рік розміщена на власному вебсайті Банку за посиланням <https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>

**Зміст
до річного звіту**

I. Загальна інформація	6
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	6
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	10
3. Структура власності	17
4. Опис господарської та фінансової діяльності	17
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	28
1. Структура капіталу	28
3. Цінні папери	30
III. Фінансова інформація	33
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи	33
2. Річна фінансова звітність	33
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	33
4. Твердження щодо річної інформації	34
IV. Нефінансова інформація	34
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	34
1) звіт про корпоративне управління	37
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	59
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	60

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
2	Скорочене найменування	АТ "ІНГ Банк Україна"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
4	Дата державної реєстрації	15.12.1997
5	Місцезнаходження	04070, Україна, м.Київ, Подільський р-н, Київ, Спаська, 30А
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	kiev.news@ingbank.com
11	Адреса вебсайту	https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina
12	Номер телефону	+38(044) 354-10-10
13	Статутний капітал, грн	731298045
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	94,92
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA363005390000016001002002900
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA513005390000016023212002905
	Валюта рахунку	USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA783005390000016006212002900
	Валюта рахунку	EUR

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/ оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" Україна www.credit-rating.com.ua		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	30.03.2023	Інвестиційний	uaAAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	920/367/17 28.04.2017	Господарський суд Сумської області	АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	ПАТ "Сумське машинобудівнонауково-виробниче об'єднання"	-	Про стягнення 39 441 346,04 дол. США (1 060 012 639 грн. 96 коп.)	Постановою Верховного Суду від 26.03.2024 касаційну скаргу АТ "Сумське машинобудівне НВО" на рішення Господарського суду Сумської області від 29.08.2022 та постанову Північного апеляційного господарського

							суду від 24.10.2023 залишити без задоволення. Рі
2	908/837/17 19.04.2017	Господарський суд Запорізької області	АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	ПАТ "Запоріжтрансформато р"	-	Про стягнення 5980000,00 доларів США основного боргу за договором про надання фінансових послуг № 08/037 від 24.09.2008, 1204567,95 доларів США відсотків за користування кредитом	Рішенням від 28.10.2025 первісний позов задоволено повністю. Центральним апеляційним господарським судом за скаргою ПрАТ "Запоріжтрансф орматор" 02.03.2026 відкрито апеляційне провадження
3	320/32426/23 26.09.2023	Київський окружний адміністративний суд	АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Центральне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків	-	Про визнання протиправним та скасування рішення від 21.06.23 №2/31-00-07-03-01-30 та зобов'язання вчинити дії Ухвалою від 01.11.2024 прийнято адміністративну справу до провадження	Ухвалою від 01.11.2024 прийнято адміністративну справу до провадження

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	1	ІНГ Банк Н.В. - єдиний акціонер Банку. резидентство: Нідерланди, Місцезнаходження: Нідерланди, БІЙЛЬМЕРДРЕЕФ 106, 1102СТ, АМСТЕРДАМ, Розмір частки засновника (учасника): 731298045,00
2	Наглядова Рада	6	пан Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, голова Наглядової Ради; пан Ернст Хофф, член Наглядової Ради; пан Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, член Наглядової Ради; пан Мухтар Бубєєв, член Наглядової Ради; пан Петрус Паулюс Марія Вальк, член Наглядової Ради; пані Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер, член Наглядової ради.
3	Правління	7	пані Олена Михальченко - Голова Правління; пан Валерій Бугров - Член Правління з управління ризиками; пан Олександр Міщенко - Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу; пан Костянтин Мартусенко - Заступник Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами; пан Андрій Потапов - Член Правління з фінансових ринків та казначейства; пан Сергій Соколов - Заступник Голови Правління з управління фінансами; пані Ольга Курінна - Член Правління з Операційної діяльності .

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової Ради (незалежний)	Вайман Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія			1956	1991, Університет ім.Еразма, Роттерда м, Нідерланди, Магістр з Права Нідерландів	46	"WAT (Wijman Advisory and Training) Нідерланди." 64902978 Керівний директор, власник, засновник	21.04.2021 3 роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Ернст Хофф			1966	1992, Університет ім. Еразма, Нідерланди, Роттерда м, магістр- Економіка	31	"ІНГ Банк Н.В.,Нідерланди" 33031431 Керівник з питань розвитку мережі Європейських країн	21.04.2021 3 роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Балтуссен Маркус Хубертус Йоханнес			1966	1991, Університет Нейменг ; Нідерланди; магістр право	30	"ІНГ Банк Н.В.,Нідерланди" 33031431 Виконавчий директор з металів та майнінгу	21.04.2021 3 роки	Ні	ч

4	Член Наглядової ради (незалежний)	Мухтар Бубеев			1978	2008, Казахський економічний Університет, Казахстан, Магістр бізнес адміністрування (МВА)	23	"Управління фінансових послуг Астани, Казахстан" 171040900012 Генеральний директор	21.04.2021 3 роки	Ні	ч
5	Член Наглядової ради (незалежний)	Петрус Паулюс Марія Вальк			1949	1975, Утрехтський університет, нідерланди, Магістр права	43	"ІНГ Банк Н.В., Нідерланди" 33031431 Керуючий Директор Управління Корпоративних Клієнтів, Член Команди з управління, Керівник управління	21.04.2021 3 роки	Ні	ч
6	Член наглядової ради (представник акціонера)	Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер			1979	Вища, Університет Меца / НТВ Саарбрюкен, Німеччина / Франція	19	ІНГ Груп Н.В., Нідерланди 33231073 Глобальний керівник відділу нефінансових ризиків для корпоративно банку	21.12.2023 3 роки	Ні	ж

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Михальченко Олена Георгіївна			1976	1988, Вища, Київський державний економічний університет, Магістр з правового регулювання економіки	17	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Член Правління, Начальник управління з юридичних питань та нефінансових ризиків, Заступник Голови Правління з управління ризиками	02.09.2022 без терміну	Ні	ж
2	Заступник Голови Правління з управління фінансами	Соколов Сергій Анатолійович			1975	2002, Київський Національний Економічний Університет, Економіка підприємств	30	"ІНГ Банк Н.В (ING Bank N.V.) Нідерланди" 33031431 Начальник управління управлінської звітності та стратегічного консалтингу регіону країн, що розвиваються та	31.07.2020 без терміну	Ні	ч

						мств і організація виробництва, кандидат економічних наук		країн претендентів.			
3	Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу	Міщенко Олександр Григорович			1986	2008, Національний університет державної податкової служби України, Магістр, Фінанси	15	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	15.02.2019 без терміну	Ні	ч
4	Член Правління з фінансових ринків та казначейства	Потапов Андрій Валерійович			1973	1999, Київський Національний Університет імені Тараса Шевченка, економіка, магістр	28	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Начальник управління фінансових ринків та казначейства	21.04.2021 без терміну	Ні	ч
5	Член Правління з операційної діяльності	Курінна Ольга Борисівна			1971	1996, Академія праці і соціальних відносин, спеціаліст з	30	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Начальник відділу з обслуговування корпоративних клієнтів	15.07.2022 без терміну	Ні	ж

						економік и					
6	Заступник Голови Правління з по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами	Мартусенко Костянтин Олександрович			1978	2000, Міжнародний університет фінансів, спеціаліст, Фінанси і кредит	25	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Начальник Управління міжнародних та крупних корпоративних клієнтів	04.04.2023 без терміну	Ні	ч
7	Член Правління з управління ризиками	Бугров Валерій Сергійович			1983	2006, Міжнародний університет фінансів, спеціаліст фінансів	17	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Керівник відділу управління операційними ризиками та інформаційної безпеки	30.09.2022 без терміну	Ні	ч

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Ластенко Ольга Григорівна			1986	2008, Вища, Київський університет ринкових відносин	16	Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк", 20023569 Начальник відділу обліку та супроводження кредитних, документарних операцій та	19.05.2020 без терміну	Ні	ж

						Банківська справа, магістр		торгового фінансування			
2	Корпоративний секретар	Катерина Сергіївна Аврамчук			1997	Вища, Київський Національний Університет ім.Шевченка	6	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 Юридичний радник, молодший юридичний радник	01.07.2021 без терміну	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.07.2021	Аврамчук Катерина Сергіївна			5	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" 21684818 юридичний радник, корпоративний секретар	Ні	+38(099)320-20-73 kateryna.avramchuk@ing.com	ж

Організаційна структура

<https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>

3. Структура власності

<https://assets.ing.com/m/3607e6ee33cddd50/original/Struktura-vlasnosti-ING-Bank-Ukraine-01012023.zip>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

Банк не належить до будь-яких об'єднань.

Натомість, Банк є членом непідприємницьких неприбуткових професійних асоціацій, зокрема:

Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (код ЄДРПОУ 37924657), місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена на невизначений строк як недержане непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних українських юридичних осіб (підприємств), зокрема, банків. Асоціація не має права займатися банківською чи підприємницькою діяльністю і не може бути створені з метою отримання прибутку (стаття 13 Закону України "Про банки і банківську діяльність"). Банк користується всіма правами та дотримується обов'язків, які передбачені для члена Асоціації її Статутом. Вебсайт Асоціації - <https://nabu.ua/>;

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (код ЄДРПОУ 24382704), місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація є неприбутковим договірним об'єднанням учасників ринків капіталу, що провадять професійну діяльність на ринках капіталу, яка здійснюється на підставі ліцензії. Банк користується всіма правами та дотримується обов'язків, які передбачені для члена Асоціації її Статутом. Вебсайт Асоціації - <https://www.pard.ua/>.

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Банк не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо) представлений у примітці 3 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynt-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності представлений у примітці 3 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням:

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

Банк не проводить досліджень та розробок, опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік - відсутня.

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа; Основні продукти та послуги:

1. кредитування корпоративних клієнтів;
2. розрахунково-касове обслуговування, депозити;
3. торгове фінансування та інші транзакційні послуги;
4. валютнообмінні операції;
5. хеджування ринкових ризиків;
6. операції з похідними фінансовими інструментами;
7. інші продукти та операції згідно з банківською ліцензією та чинним законодавством. Детальна інформація міститься у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. АТ "ІНГ Банк Україна" позиціонує себе на ринку як корпоративний банк, оскільки вважає корпоративний бізнес для себе ключовим при генерації доходів. Банк планує і надалі здійснювати банківську діяльність в Україні у відповідності зі Стратегією ІНГ Групи та Стратегією Банку щодо корпоративного бізнесу, що полягає в обслуговуванні міжнародних компаній, які є глобальними клієнтами ІНГ Групи, та великих українських компаній, що відповідають критеріям Банку (відсутність комплаєнс ризиків, фінансова звітність, перевірена аудитом і т.д.). Банк вбачає для себе можливості на ринку України для подальшого зростання.

АТ "ІНГ Банк Україна" позиціонує себе на ринку як корпоративний банк, оскільки вважає корпоративний бізнес для себе ключовим при генерації доходів. Банк планує і надалі здійснювати банківську діяльність в Україні у відповідності зі Стратегією ІНГ Групи та Стратегією Банку щодо корпоративного бізнесу, що полягає в обслуговуванні міжнародних компаній, які є глобальними клієнтами ІНГ Групи, та великих українських компаній, що відповідають критеріям Банку (відсутність комплаєнс ризиків, фінансова звітність, перевірена аудитом і т.д.). Банк вбачає для себе можливості на ринку України для подальшого зростання.

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

Інформація не вказується фінансовими установами

середньореалізаційні ціни продуктів;

Інформація не вказується фінансовими установами

загальна сума виручки;

В силу специфіки діяльності Емітента така інформація не розкривається

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

Інформація не вказується фінансовими установами

залежність від сезонних змін;

Інформація не вказується фінансовими установами

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Інформація не вказується фінансовими установами

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

Інформація не вказується фінансовими установами

канали збуту;

Інформація не вказується фінансовими установами

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Інформація не вказується фінансовими установами

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Опис представлений у примітці 2 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням:

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>.

Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В силу специфіки діяльності Емітента така інформація не розкривається

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

В силу специфіки діяльності Емітента така інформація не розкривається

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

В силу специфіки діяльності Емітента така інформація не розкривається

перспективні плани розвитку особи:

Опис представлений у примітці 3 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням:

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>

7) У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

Товариство є фінансовою установою. Інформація передбачена пунктами 1, 4, 11-15 розкрита вище.

8) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Для ефективного функціонування організаційної структури системи управління ризиками та безперервності бізнес процесів враховується необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками в разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення.

Схильність Банку до кредитного ризику оцінюється у відповідності з АМА підходом передбаченим рекомендаціями Basel Committee of Banking Supervision. Кредитний ризик пом'якшений відповідними вимогами договорів з клієнтами, постійним моніторингом бізнесу клієнтів, бізнес моделлю Банку, контролів передбачених системою раннього реагування, якістю кредитного портфелю, до якого входять, здебільшого, боржники - дочірні підприємства великих міжнародних компаній, що мають великий досвід та підтвержену репутацію.

Управління кредитним ризиком здійснюється Кредитним управлінням, Відділом кредитних ризиків, Кредитним Комітетом Банку, підрозділом з управління непрацюючими активами та іншими підрозділами в межах покладених на них функцій. Банк забезпечує підтримання рівня високоякісних, з точки зору ризиковості, активів Банку та мінімізацію витрат від кредитних ризиків. Ця мета досягається завдяки аналізу кредитного ризику на рівні кожної активної трансакції, постійному моніторингу експозиції портфелю Банку до ризику та вжиття відповідних заходів з мінімізації ризиків. Ціновий ризик виникає в умовах несприятливого коливання цін фінансових інструментів, що знаходяться у портфелі Банку. Схильність Банку до ризику зміни цін виражається у ринковому та процентному ризику банківської книги. У процесі управління ціновими ризиками Банк дотримується встановленої прибутковості продуктів та ринкових умов. За необхідності Банк має можливість своєчасно переглядати цінову політику та адаптувати вартість продуктів до ринкових умов та запланованих показників прибутковості. Валютний ризик, може збільшуватись у результаті несприятливих коливань валютних курсів, у яких Банк має

відкриті позиції. Схильність Банку до валютного ризику оцінюється, як прийнятна з урахуванням розміру позицій Банку в іноземних валютах та режиму керованої гнучкості курсу американського долара по відношенню до національної валюти. У процесі управління валютним ризиком Банк дотримується як нормативів відкритої валютної позиції, що визначені положеннями НБУ, так і лімітів, встановлених для Банку на рівні групи. Процентний ризик - це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливу вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Схильність Банку до

процентного ризику оцінюється як прийнятна з урахуванням збалансування термінів виданих кредитів отриманим депозитам. Управління валютним та процентним ризиками здійснюється Управлінням фінансових ринків та казначейства за участю Комітету з управління активами та пасивами (далі - КУАП), Відділу ринкових ризиків та інших підрозділів в межах покладених функцій. Управління фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг та управління валютною та процентною позиціями Банку, а за необхідності забезпечує належне хеджування наявних відкритих позицій через операції на ринку капіталів. Ризик фінансування і ліквідності включає в себе три під ризики, а саме два звичайних (Структурний та Поведінковий ризики) і один за стресових умов функціонування (Стресовий ризик): Структурний ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку через невідповідність між очікуваними термінами повернення активів і зобов'язань (включаючи позабалансові позиції Банку). Поведінковий ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку у зв'язку з продуктами із вбудованими опціонами (як от дострокове погашення кредитів або дострокове відкликання депозитів). При цьому Банк не визнає наявності поведінкового ризику ліквідності за фінансовими інструментами, що формують його ліквідні позиції, так як клієнт не має права вимагати, а виключно має право запросити зміну контрактного графіку грошових потоків. І відповідно за кожним таким запитом Управлінням фінансових ринків та казначейства Банку приймається окреме рішення щодо можливості такої зміни або відмові клієнту у такій зміні. Стресовий ризик фінансування і ліквідності: ризик того, що Банк може мати труднощі з виконанням своїх фінансових зобов'язань у повній мірі та в строк через нестачу наявних коштів та одночасну неможливість своєчасного залучення грошових коштів за прийнятною ціною у вигляді нового незабезпеченого фінансування або пролонгації існуючих кредитних ліній, чи продаж / репо активів. Політика управління ризиками фінансування та ліквідності передбачає як належне розміщення ліквідних коштів Банку так і своєчасне виконання банківських зобов'язань перед контрагентами.

При цьому, Управлінням фінансових ринків та казначейства

здійснює щоденний моніторинг та управління ліквідною позицією Банку, а за необхідності забезпечує достатній запас ліквідності та оптимізує грошові потоки через операції на ринку капіталів. Керівництво Банку, в тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі діяльності, отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності. У Банку діє відповідна система управлінської звітності, що забезпечує користувачів достатньою інформацією про розмір та структуру активів та пасивів Банку, включаючи інформацію щодо концентрації активів та пасивів у розрізі строків, валют та клієнтів. Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, підлягають постійному моніторингу. Керівництво Банку визнає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та забезпечує відповідний контроль. Зокрема, у Банку здійснюється щоденний попередній аналіз запасу ліквідності у разі видачі нових кредитів, або пролонгації існуючих. У процесі управління ризиком ліквідності Банк дотримується нормативів ліквідності, що визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена Постановою правління НБУ від 28.08.2001 №368. Відповідно до Інструкції Банк здійснює постійний контроль за виконанням вимог щодо банківської ліквідності, передбаченими обов'язковими нормативами НБУ.

9) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

Глобальна ціль Банку як частини ІНГ Групи: Розширення можливостей людей залишатися на крок попереду у житті та бізнесі. Для цього Банк робить те, що вирізняє його якісні властивості від інших, з метою забезпечення клієнта найкращим стабільним досвідом роботи шляхом надання цифрових послуг,

при цьому забезпечуючи операційну стійкість та безперервність банківських послуг. Пріоритети Банку: о Підтримання найвищого рівня цілісності бізнесу; о Максимізація рентабельності капіталу Банку для ING Групи та її акціонерів; о Рациональне управління фінансовими та нефінансовими ризиками; о Дотримання у повній мірі локальних вимог та відповідних міжнародних банківських правил; о Підвищення оперативної ефективності; о Підтримка бездоганної ділової репутації; о Постійне зміцнення стандартів корпоративного управління; о Сприяння мережі; о Операційна стійкості та безперервність банківських послуг; о Безпека персоналу; о Збереження активів; о Впровадження новітніх технологій для покращення інформаційної безпеки. Стратегічний фокус для Банку: Міжнародні Клієнти: Банк є невід'ємною частиною Корпоративного Банкінгу ІНГ Групи. Основною метою в організації є надання послуг активним міжнародним клієнтам ІНГ в Україні. Аграрний Сектор: В Україні ІНГ використовує свою потужну експертизу в аграрному секторі та торговельному Фінансуванні. Багатопродуктовий бізнес з провідними аграрними корпораціями є другим фокусом Банку. Фокус на розвитку міжбанківських продуктів: Розвиток продуктів на міжбанківському ринку є основним напрямком зростання. Детальна інформація також представлена у Фінансовій звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті за посиланням:

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynt-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>.

10) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

11) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Детальна інформація щодо основних засобів представлена у примітці 9 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynt-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>.

12) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Детальна інформація міститься у Фінансової звітності Банку, Звіті про управління, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynt-ta-privatnist/ukrayina/finansova-zvitnist>.

13) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - відсутні.

14) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 94,92 особи, витрати на виплати працівникам 224,719 тис грн. (у 2022 році - 200,570 тис. грн.)

15) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій - відсутні

16) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	190	07.10.2011	Національний Банк України	
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	190	07.10.2011	Національний Банк України	
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Брокерська діяльність	АЕ №185072	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Дилерська діяльність	АЕ №185073	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	62 363	55 223	59 057	34 214	121 420	89 437
будівлі та споруди	0	0	55 312	32 746	55 312	32 746
машини та обладнання	42 669	37 927	0	0	42 669	37 927
транспортні засоби	0	0	3 745	1 468	3 745	1 468
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	19 694	17 296	0	0	19 694	17 296
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	62 363	55 223	59 057	34 214	121 420	89 437
Додаткова інформація	<p>Детальна інформація про рух основних засобів представлені у фінансовій звітності Банку на дату та період, що закінчився 31.12.2023</p> <p>Строки корисного використання:</p> <p>Меблі та пристрої - 4 роки;</p> <p>Комп'ютери та офісне обладнання - 2-5 років;</p> <p>Активи з права користування (будівлі, транспорт) - протягом строку оренди;</p> <p>Поліпшення орендованих основних засобів - протягом меншого з двох строків: строку оренди або строку корисного використання.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2023 складає 234 880 тис. грн., накопичена амортизація 145 442 тис. грн., амортизаційні витрати за 2023 рік - 34 142 тис.грн.</p> <p>Ступінь їх зносу - 61,92%</p> <p>Ступінь їх використання - 100%.</p> <p>Станом на 31 грудня 2023 року обмеження щодо використання майна відсутні.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	660 942	X	X
Поточні податкові зобов'язання		660 942	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	20 921 954	X	X
Кошти банків		67	X	
Кошти клієнтів		20 710 822	X	
Похідні фінансові зобов'язання		65 282	X	
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		4 638	X	
Інші фінансові зобов'язання		94 802	X	
Інші нефінансові зобов'язання		46 343	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	21 582 896	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Працює без ліцензії. Обслуговує випуск цінних паперів Товариства

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Працює без ліцензії. Інформаційні послуги на фондовому ринку з оприлюднення регульованої інформації; Інформаційні послуги з подання звітності та/або звітних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, м. Київ, вул. Верхній Вал, 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(050) 490-25-55
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	Підтвердження рейтингу надійності страхової компанії

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921

Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинок 19-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2018
Міжміський код та телефон	(044)-490-30-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультації з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Послуги обов'язкового аудиту фінансової звітності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна на іменна	850/1/10	73 129 804 500	0,01	Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1. участь в управлінні Товариством в порядку, встановленому законодавством, Статутом і прийнятими відповідно до них рішеннями органів управління Товариства; 2. участь у розподілі прибутку Товариства і отримання дивідендів; 3. одержання інформації про діяльність	відсутні	-

					<p>Товариства; 4.вихід із Товариства шляхом відчуження належних йому акцій у порядку, встановленому законодавством; 5.внесення пропозицій для їх включення до проекту порядку денного Загальних зборів, крім випадків обов'язкового включення пропозицій відповідно до Статуту та законодавства, обрання органів управління Товариства згідно з Статутом і бути обраними до них; 6.на переважне придбання розміщуваних Товариством простих акцій у кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій Товариства</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>на дату прийняття рішення про емісію акцій, крім випадку, якщо Загальними зборами буде прийнято рішення про невикористання переважного права під час здійснення додаткової емісії;</p> <p>7.отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства у порядку, встановленому законодавством;</p> <p>8.реалізацію інших прав, встановлених Статутом та законодавством.</p> <p>Обов'язки акціонерів Товариства встановлюються законом.</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у
-------------------------	---------------------	---	------------------------------------	--------------------	--------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------------------	---------------------------------

	реєстрацію випуску				випуску				відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19.02.1998	92/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Не визначено	209,71	100 000	20 971 000	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було							
31.07.2000	392/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0,01	2 097 100 000	20 971 000	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
20.03.2001	129/1/01	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0,01	4 774 987 500	47 749 875	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
28.02.2005	101/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0,01	11 152 26 7 500	111 522 675	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
20.03.2007	116/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0,01	30 476 09 2 500	304 760 925	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
14.10.2008	409/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	0,01	73 129 80 4 500	731 298 045	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							
07.10.2010	850/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000100135	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	73 129 80 4 500	731 298 045	100
Додаткова інформація		На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не проводилась. Протягом звітної періоду фактів допуску/скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку не було.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000100135	73129804500	0	0

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
07.10.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000100135	-	Обмеження відсутні	Обмеження відсутні
Додаткова інформація						

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
07.10.2010	850/1/10	UA4000100135	73 129 804 500	731 298 045	73 129 804 500	0	0
Додаткова інформація							
Характеристика обмеження: Обмеження відсутні							

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	2091786	99,98

2. Річна фінансова звітність

<https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=154765

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33306921
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	3516 24.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит	з 01.01.2023 по 31.12.2023

	фінансової звітності	
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	GFS-2022-00146 від 28.12.2022
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.11.2023 по 27.03.2024
13	Дата аудиторського звіту	27.03.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	не виявлено

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Текст звіту незалежного аудитора розміщено на власному вебсайті за посиланням:

<https://assets.ing.com/m/61a9bdeacf6e0a9d/original/--2023-.pdf>

4. Твердження щодо річної інформації

На думку керівництва Банку, річна фінансова звітність, складена відповідно стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ", або "МСФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки у рамках фінансової звітності, а також, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності у рамках звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

На думку керівництва Банку, річна фінансова звітність, складена відповідно стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ", або "МСФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки у рамках фінансової звітності, а також, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності у рамках звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

АТ "ІНГ Банк Україна" (надалі - Банк) позиціонує себе на ринку як корпоративний банк, оскільки вважає корпоративний бізнес для себе ключовими для генерації доходів. Банк планує і надалі здійснювати банківську діяльність в Україні у відповідності зі Стратегією ІНГ Групи та Стратегією Банку щодо

корпоративного бізнесу, що полягає в обслуговуванні міжнародних компаній, які є глобальними клієнтами ІНГ Групи, та великих українських компаній, що відповідають критеріям Банку (відсутність комплаєнс ризиків, фінансова звітність, перевірена аудитором і т.п.). Банк вбачає для себе можливість на ринку України для подальшого зростання.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банком укладались виключно FX SWAP угоди з декількома клієнтами. Інші правочини щодо похідних цінних паперів або деривативів не здійснювались

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Стратегія управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в межах реалізації стратегії Банку. Метою управління ризиками є: о забезпечення/утримання прийнятного рівня ризиків в межах ризик-апетиту та інших лімітів та обмежень; о забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків; о забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових збитків від впливу ризиків, що приймаються Банком у відповідності зі стратегією розвитку; о виконання вимог державних органів, що регулюють діяльність Банку; о відповідність міжнародним стандартам та кращим практикам. Задачами системи управління ризиками, що закріплені в різних внутрішніх документах з управління ризиками є: о ідентифікація та оцінка істотності видів ризиків; о оцінка, агрегування та прогнозування рівня істотних ризиків; о встановлення лімітів та обмеження суттєвих ризиків; о моніторинг та контроль об'єму прийнятного ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятного ризику з метою його підтримання в межах встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень; о виконання встановлених Національним банком України (надалі - НБУ) значень обов'язкових нормативів та обмежень; о забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику та доходності; о оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття існуючих ризиків; о планування капіталу виходячи з результатів оцінки істотних ризиків, тестування стійкості Банку по відношенню до внутрішніх та зовнішніх факторів ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ щодо достатності капіталу; о забезпечення єдиного розуміння ризиків та стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятного ризику; о інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та підрозділів, пов'язаних з управлінням ризиками про суттєві ризики та достатність капіталу; о розвиток ризик-культури та компетенцій з управління ризиками. Загальні принципи управління ризиками: о Обізнаність про ризик о Управління діяльністю з урахуванням прийнятного ризику о Залучення вищого керівництва о Обмеження ризиків о Розподіл функцій о Централізований та децентралізований підходи о Інформаційні технології та якість даних о Удосконалення методів о Ризик-культура о Система мотивації з урахуванням ризиків о Розкриття інформації

ризиків; о моніторинг та контроль об'єму прийнятного ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятного ризику з метою його підтримання у межах встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень; о виконання встановлених Національним банком України (надалі - НБУ) значень обов'язкових нормативів та обмежень; о забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику та доходності; о оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття існуючих ризиків; о планування капіталу виходячи з результатів оцінки істотних ризиків, тестування стійкості Банку по відношенню до внутрішніх та зовнішніх факторів ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ щодо достатності капіталу; о забезпечення єдиного розуміння ризиків та стратегічного планування з урахуванням прийнятного рівня ризику; о інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних

органів та підрозділів Банку, пов'язаних з управлінням ризиками про суттєві ризики та достатність капіталу; о розвиток ризик-культури та компетенцій з управління ризиками. Загальні принципи управління ризиками: о Обізнаність про ризик

о Управління діяльністю з урахуванням прийнятного ризику о Залучення вищого керівництва о Обмеження ризиків о Розподіл функцій о Централізований та децентралізований підходи о Інформаційні технології та якість даних о Удосконалення методів о Ризик-культура о Система мотивації з урахуванням ризиків о Розкриття інформації.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Схильність Банку до кредитного ризику оцінюється у відповідності з АМА підходом передбаченим рекомендаціями Basel Committee of Banking Supervision. Кредитний ризик пом'якшений відповідними вимогами договорів з клієнтами, постійним моніторингом бізнесу клієнтів, бізнес моделлю Банку, контролів передбачених системою раннього реагування, якістю кредитного портфелю, до якого входять, здебільшого, боржники - дочірні підприємства великих міжнародних компаній, що мають великий досвід та підтверджену репутацію.

Управління кредитним ризиком здійснюється Кредитним управлінням, Відділом кредитних ризиків, Кредитним Комітетом Банку, підрозділом з управління непрацюючими активами та іншими підрозділами в межах покладених на них функцій. Банк забезпечує підтримання рівня високоякісних, з точки зору ризиковості, активів Банку та мінімізацію витрат від кредитних ризиків. Ця мета досягається завдяки аналізу кредитного ризику на рівні кожної активної трансакції, постійному моніторингу експозиції портфелю Банку до ризику та вжиття відповідних заходів з мінімізації ризиків. Ціновий ризик виникає в умовах несприятливого коливання цін фінансових інструментів, що знаходяться у портфелі Банку. Схильність Банку до ризику зміни цін виражається у ринковому та процентному ризику банківської книги. У процесі управління ціновими ризиками Банк дотримується встановленої прибутковості продуктів та ринкових умов. За необхідності Банк має можливість своєчасно переглядати цінову політику та адаптувати вартість продуктів до ринкових умов та запланованих показників прибутковості. Валютний ризик, може збільшуватись у результаті несприятливих коливань валютних курсів, у яких Банк має

відкриті позиції. Схильність Банку до валютного ризику оцінюється, як прийнятна з урахуванням розміру позицій Банку в іноземних валютах та режиму керованої гнучкості курсу американського долара по відношенню до національної валюти. У процесі управління валютним ризиком Банк дотримується як нормативів відкритої валютної позиції, що визначені положеннями НБУ, так і лімітів, встановлених для Банку на рівні групи. Процентний ризик - це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Схильність Банку до процентного ризику оцінюється як прийнятна з урахуванням збалансування термінів виданих кредитів отриманим депозитам. Управління валютним та процентним ризиками здійснюється Управлінням фінансових ринків та казначейства за участю Комітету з управління активами та пасивами (далі - КУАП), Відділу ринкових ризиків та інших підрозділів в межах покладених функцій. Управління фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг та управління валютною та процентною позиціями Банку, а за необхідності забезпечує належне хеджування наявних відкритих позицій через операції на ринку капіталів. Ризик фінансування і ліквідності включає в себе три під ризики, а саме два звичайних (Структурний та Поведінковий ризики) і один за стресових умов функціонування (Стресовий ризик): Структурний ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку через невідповідність між очікуваними термінами повернення активів і зобов'язань (включаючи позабалансові позиції Банку). Поведінковий ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку у зв'язку з продуктами із

вбудованими опціонами (як от дострокове погашення кредитів або дострокове відкликання депозитів). При цьому Банк не визнає наявність поведінкового ризику ліквідності за фінансовими інструментами, що формують його ліквідні позиції, так як клієнт не має права вимагати, а виключно має право запросити зміну контрактного графіку грошових потоків. І відповідно за кожним таким запитом Управлінням фінансових ринків та казначейства Банку приймається окреме рішення щодо можливості такої зміни або відмові клієнту у такій зміні. Стресовий ризик фінансування і ліквідності: ризик того, що Банк може мати труднощі з виконанням своїх фінансових зобов'язань у повній мірі та в строк через нестачу наявних коштів та одночасну неможливість своєчасного залучення грошових коштів за прийнятною ціною у вигляді нового незабезпеченого фінансування або пролонгації існуючих кредитних ліній, чи продаж / репо активів. Політика управління ризиками фінансування та ліквідності передбачає як належне розміщення ліквідних коштів Банку так і своєчасне виконання банківських зобов'язань перед контрагентами.

При цьому, Управлінням фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг та управління ліквідною позицією Банку, а за необхідності забезпечує достатній запас ліквідності та оптимізує грошові потоки через операції на ринку капіталів. Керівництво Банку, в тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі діяльності, отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності. У Банку діє відповідна система управлінської звітності, що забезпечує користувачів достатньою інформацією про розмір та структуру активів та пасивів Банку, включаючи інформацію щодо концентрації активів та пасивів у розрізі строків, валют та клієнтів. Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, підлягають постійному моніторингу. Керівництво Банку визнає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та забезпечує відповідний контроль. Зокрема, у Банку здійснюється щоденний попередній аналіз запасу ліквідності у разі видачі нових кредитів, або пролонгації існуючих. У процесі управління ризиком ліквідності Банк дотримується нормативів ліквідності, що визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена Постановою правління НБУ від 28.08.2001 №368. Відповідно до Інструкції Банк здійснює постійний контроль за виконанням вимог щодо банківської ліквідності, передбаченими обов'язковими нормативами

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальними зборами акціонерів затверджено власні Принципи (кодекс) корпоративного управління
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	17.04.2019
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
--	------------------------	--

	(Так/Ні)	
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	Згідно із Статутом Банку, завданням Банку є отримання прибутку від використання власних та залучених коштів з метою розвитку банківської справи та забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Згідно із ст. 27 Закону України "Про акціонерні товариства" кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав
Права міноритарних акціонерів	так	Банк не має міноритарних акціонерів
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Не релевантно для Банку з одним (100%) акціонером, оскільки застосовується стаття 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються не одночасно, проте подаються в рамках подання інформації для підготовки прийняття рішення щодо ухвалення кандидата до складу органу управління
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	Не релевантно для Банку з одним (100%) акціонером
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Не релевантно для Банку з одним (100%) акціонером
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і	ні	Не релевантно для Банку з одним (100%) акціонером

отримувати відповіді на них		
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	Не релевантно для Банку з одним (100%) акціонером. Порядок прийняття рішень єдиним акціонером Банку визначається Статутом Банку та чинним законодавством
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	Відповідно до ст.57 Закону України "Про акціонерні товариства" протокол загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Банк розкриває на сайті інформацію, яка вимагається законодавством
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Взаємовідносини між акціонером та Банком визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку, які не підлягають розкриттю
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	Відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради, в Банку не створювався
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення	ні	Питання злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення Банку вирішуються уповноваженими органами відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України. В 2023 році такі питання не виникали

або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Взаємовідносини між акціонером та Банком визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку, які не підлягають розкриттю
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Перелік стейкхолдерів не визначався. Взаємодія зі стейкхолдерами визначається чинним законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку, які містять положення щодо взаємодії з тими чи іншими стейкхолдерами Банку
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Банк не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах. Інформація щодо місця роботи аналізується на стадії розгляду індивідуальних анкет, в яких передбачено перелік організацій та кількість годин, яку член наглядової ради планує приділяти для роботи на посаді в банку.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління	ні	Наглядова рада Банку діє у межах, встановлених Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та діючим законодавством, які

особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		передбачають, що Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав всіх акціонерів товариства і в межах компетенції здійснює управління товариством, а також контролює та регулює діяльність його виконавчого органу. Наглядова рада приймає рішення з питань, віднесених до її виключної компетенції законодавством
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять	ні	

вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети Наглядової ради Банку в 2023 році не створювалися. Банк не відноситься до категорії банків, створення комітетів Наглядової ради в яких вимагається профільним законодавством
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту в складі Наглядової ради Банку не створювався
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітет з питань аудиту в складі Наглядової ради Банку не створювався
Комітет з призначень складається з	ні	Комітет з питань призначень в складі

незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		Наглядової ради Банку не створювався
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітет з питань винагороди в складі Наглядової ради Банку не створювався
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань ризиків в складі Наглядової ради Банку не створювався
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Фіксована сума винагороди членів Наглядової ради є розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди та відповідає професійному досвіду, функціональним обов'язкам члена Наглядової ради та рівню його відповідальності
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Національний Банк України визначає принципи та основні положення винагороди виконавчого органу (правління), які зазначені в Положенні № 153 Про затвердження Положення про політику винагороди в банку з урахуванням змін, внесених Постановою № 189. В банку впроваджено Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб банку. Згідно цього

		положення Винагорода членів Правління Банку складається з: Фіксованої частини винагороди та Змінної частини винагороди. Змінна винагорода розглядається як індивідуальна результативність члена Правління Банку та його особистий внесок: дотримання трудової дисципліни, корпоративних стандартів поведінки та компетенції, ініціативність, виявлену у вирішенні поставлених завдань та індивідуальне виконання членом Правління протягом календарного року, бізнес-завдань у його компетенції. Також враховуються фінансові та нефінансові результати Банку
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Банк розкриває інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та	так	

ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)		
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Необхідність проводити комплексну оцінку системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта - відсутня

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 3 (3)

Дата проведення	15.09.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Подільський район, вул. Спаська, б.30А

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори скликалися відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-ІХ від 27 липня 2022 року з наступними змінами та доповненнями, а саме шляхом одноосібного здійснення повноважень Загальних Зборів єдиним акціонером Банк
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 фінансовий рік та фінансової звітності Банку за 2022 рік, підтвердженої аудитором, включаючи Звіт керівництва за 2022 рік, Фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року разом зі звітом незалежних аудиторів. Прийняте рішення: 1. За наслідками розгляду, рекомендації (звіт) Наглядової Ради прийняти до уваги.</p> <p>2. Затвердити: фінансову звітність за МСФЗ (річний звіт), підготовлений Банком за результатами фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 фінансовий рік та перевірена аудиторською фірмою з фінансовим результатом в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок); Звіт керівництва Банку за 2022 рік, який є частиною річного звіту; Звіт незалежного аудитора.</p> <p>2. Розподіл прибутку Банку за 2022 фінансовий рік. Прийняте рішення: 1. За наслідками розгляду рекомендації Наглядової Ради прийняти до уваги. 2. Залишити прибуток Банку в 2022 фінансовому році в сумі 403 147 697,12 грн (чотириста три мільйони сто сорок сім тисяч шістсот дев'яносто сім гривень дванадцять копійок) у розпорядженні Банку.</p> <p>3. Затвердження Звіту Правління Банку за 2022 рік, Звіту Наглядової Ради Банку за 2022 рік. Прийняте рішення: Затвердити: Звіт Правління Банку за 2022 рік; Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік.</p> <p>4. Затвердження річної інформації емітента цінних паперів. Прийняте рішення: Затвердити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 та 2022 рік.</p> <p>5. Значні правочини Банку. Прийняте рішення: Надати попередню згоду на вчинення Банком (уповноваженими особами Банку) значних правочинів (договорів) з Національним банком України на наступних умовах: - предметом правочину (договору) є придбання Банком депозитних сертифікатів НБУ або отримання рефінансування (кредиту під заставу) НБУ, - сума кожного окремого правочину (договору) або сукупності правочинів (договорів) з того ж предмету в будь-який момент його/їх існування не може перевищувати ліміту, встановленого для Банку щодо відповідних операцій Глобальним кредитним комітетом, який діяв на момент вчинення правочину (договору), - гранична сукупна вартість правочинів (договорів) з НБУ не обмежується за сумою, з урахуванням цього рішення, - правочини вчиняються протягом року з дня прийняття цього рішення.</p> <p>6. Затвердження розподілу обов'язків Наглядової Ради. Прийняте рішення: Затвердити розподіл обов'язків в Наглядовій Раді Банку.</p> <p>7. Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку. Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік</p> <p>8. Затвердження внутрішніх документів Банку. Прийняте рішення: Затвердити оновлене Положення про винагороду членів Наглядової Ради.</p>	
URL-адреса протоколу	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-pr

загальних зборів:	ivatnist/ukrayina/corp-documents
-------------------	----------------------------------

Дата проведення	21.12.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Подільський район, вул. Спаська, б.30А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори скликалися відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-ІХ від 27 липня 2022 року з наступними змінами та доповненнями, а саме шляхом одноосібного здійснення повноважень Загальних Зборів єдиним акціонером Банк
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Зміна в складі Наглядової ради Банку. Прийняте рішення: Обрати Членом Наглядової ради Банку пані Айріс Хінтербергер, як представника Акціонера Банку з 21 грудня 2023 року, яка виконуватиме обов'язки Члена Наглядової ради на безоплатній основі без укладання цивільно-правового договору	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

Дата проведення	26.12.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, Подільський район, вул. Спаська, б.30А електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Загальні збори скликалися відповідно до статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-ІХ від 27 липня 2022 року з наступними змінами та доповненнями, а саме шляхом одноосібного здійснення повноважень Загальних Зборів єдиним акціонером Банк
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1. Затвердження Статуту Банку в новій редакції. Прийняте рішення: 1. Затвердити Статут Банку в новій редакції (додається). 2. Уповноважити Голову Правління Банку (або в.о. Голови Правління Банку) підписати нову редакцію Статуту Банку та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень. 2. Затвердження внутрішніх документів. Прийняте рішення: Затвердити оновлене Положення про Наглядову раду Банку(додається) та встановити, що датою набрання чинності цим положенням є дата державної реєстрації нової редакції Статуту Банку, затвердженої в питанні першому порядку денного цього Рішення.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, 01.01.2023-31.12.2023			X			
Ернст Хофф, 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Мухтар Бубєєв, 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Петрус Паулюс Марія Вальк, 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер, 23.12.2023-31.12.2023			Y			

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	15
з них очних:	1
з них заочних:	14
Опис ключових рішень ради:	Рішення, що пов'язані із контролем діяльності Правління Банку, затвердженням стратегічних питань розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, затвердженням бюджету Банку, забезпеченням належного функціонування системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, змінами у складі керівників Банку, щорічними та періодичними оцінками роботи органів та керівників Банку, зміни до організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень Банку.

Звіт ради

1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради); Наглядова рада АТ "ІНГ Банк Україна" є органом управління Банку, що здійснює захист прав Акціонера, вкладників, інших кредиторів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Банку.

У своїй діяльності Наглядова рада керується Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", іншими нормативно-правовими актами органів державної влади, НБУ, рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду. У відповідності до Статуту кількість членів Наглядової ради встановлюється загальними зборами акціонерів, алу у будь якому випадку, вона : не повинна бути менше п'ятьох осіб та повинна складатися не менше як на одну третину з незалежних членів, при цьому кількість таких незалежних членів має бути не менше трьох осіб

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Склад Наглядової ради Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи відповідний досвід та знання Голови та членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовій Раді. Різноманітність галузей освіти та досвіду роботи всіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів/послуг та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери

корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу. Незалежні члени Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, що встановлені чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

Члени Наглядової Ради Банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової Ради Банку несуть спільну відповідальність, а також мають досвід та навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова Рада відповідає вимогам колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку та відповідність її членів встановленим законодавством вимогам здійснюється на щорічній основі та додатково у випадках, визначених нормативно-правовими актами НБУ. Про результати оцінки інформується регулятор.

Станом на кінець 2023 року до складу Наглядової ради входили:

пан Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, голова Наглядової Ради;

пан Ернст Хофф, член Наглядової Ради;

пан Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, член Наглядової Ради;

пан Мухтар Бубєєв, член Наглядової Ради;

пан Петрус Паулус Марія Вальк, член Наглядової Ради;

пані Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер, член Наглядової ради.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;

Троє членів Наглядової Ради є незалежними директорами

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

Комітети в складі Наглядової ради не створювались

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено значну та ефективну роботу по контролю за системою корпоративного управління Банком, прийнято ряд ключових рішень, спрямованих на розвиток та стабілізацію роботи Банку, особливо в умовах військового стану.

Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, урахувавши у процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та підрозділами контролю. Наглядова рада Банку для забезпечення незалежності та ефективного виконання обов'язків управління ризиками, відділом комплаєнсу, відділом внутрішнього аудиту затверджує їх бюджети за поданням їх керівників. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, визначає корпоративні цінності Банку, затверджує Кодекс поведінки та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та здійснює контроль за його функціонуванням.

б) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Члени Наглядової Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка кожного члена Наглядової Ради завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. Спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової Ради під час

засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради Банку.

Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в звіті ради. Звіт ради викладається стисло і зрозуміло. Обсяг звіту ради не повинен перевищувати чотирнадцяти сторінок формату А4.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Михальченко Олена Георгіївна, 01.01.2023-31.12.2023			X	V	V	X
Соколов Сергій Анатолійович, 01.01.2023-31.12.2023					V	V
Мартусенко Костянтин Олександрович, 04.04.2023-31.12.2023				V	V	V
Мищенко Олександр Григорович, 01.01.2023-31.12.2023						V
Потапов Андрій Валерійович, 01.01.2023-31.12.2023					V	V
Курінна Ольга Борисівна, 01.01.2023-31.12.2023						V
Бугров Валерій Сергійович, 01.01.2023-31.12.2023				V	X	V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	37
з них очних:	14
з них заочних:	23
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Моніторинг ділових відносин з клієнтами Банку. о Розгляд нефінансових ризиків, на які наражається Банку, у тому числі події операційного ризику (огляд подій, їх фінансовий вплив, плани заходів щодо врегулювання). о Ризик профіль банку (включаючи ІТ ризики): ризик скоринг по бізнес-лініям та типам нефінансових ризиків, ІТ-ризик скоринг в розрізі підкатегорій. о Діяльність підрозділів з управління нефінансових ризиків: о звіт з комплаєнс ризиків: статистика скринінгу

	найменувань клієнтів, попереднього скринінгу транзакцій, звітні дані із аналізу сигналів в рамках послідувочої перевірки проведених транзакцій, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань комплаєнс ризику; о звіт з операційного та інформаційного ризиків: статистика сигналів інформаційної безпеки, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань з управління операційним та інформаційним ризиками. о Результати оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків. о Розгляд показників Ризик-апетит Банку. о Розгляд звітів про кредитні та ринкові ризики. о Розгляд і затвердження оновлених внутрішніх нормативних документів Банку. о Розгляд та затвердження лімітів ризиків.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	61, Кредитний комітет	12, Комітет з управління активами та пасивами	12, Тарифний комітет
з них очних:	0, Кредитний комітет	12, Комітет з управління активами та пасивами	0, Тарифний комітет
з них заочних:	61, кредитний комітет	0, Комітет з управління активами та пасивами	12, Тарифний комітет
Опис ключових рішень комітету ради:	Вирішує питання щодо доцільності впровадження і розроблення окремих видів і форм Кредитних продуктів. Прийняття рішення: про щомісячну оцінку якості активів Банку; про здійснення кредитних операцій та про зміну їх істотних умов; Вирішує питання щодо	1. Обрання Головуючого у Засіданні 2. Звітування за планом дій попереднього засідання. 3. Для обговорення та затвердження: а. Оновлення статусу Ризик апетиту (RAS). 4. Аналіз активів та пасивів	Встановлення максимальної процентної ставки, Погодження зміни тарифів

Перший комітет - Кредитний комітет. Опис ключових рішень (продовження): про затвердження класифікації портфелю активних операцій Банку згідно з вимогами Положення НБУ № 351; про затвердження розміру кредитного ризику відповідно до Положення НБУ; про підготовку пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів Банку; про затвердження резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку згідно МСФЗ; про визнання дефолту та припинення визнання дефолту боржників/ контрагентів; про затвердження судження Банку щодо оцінки кредитного ризику відповідно до Положення НБУ. Кредитний комітет надає рекомендації щодо доцільності визнання заборгованості за кредитними операціями Банку безнадійною та списання заборгованості за рахунок сформованого резерву та подає клопотання на Правління Банку щодо прийняття та затвердження відповідного рішення. Ратифікує рішення, прийняті уповноваженими органами у рамках наданих мандатів відповідно до внутрішньої процедури ІНГ Групи.

Другий комітет - Тарифний комітет. Опис ключових рішень (продовження): 5. Дотримання нормативів НБУ.

6. Аналіз Кредитного Портфелю.

7. Динаміка портфелю депозитних сертифікатів НБУ.

8. Аналіз Портфелю форвардних контрактів.

9. Аналіз динаміки звітів по депозитним та поточним рахункам.

10. Звіт щодо профайлу з ліквідності та процентних ставок.

11. Інвентаризація бенчмарків.

12. Аналіз моніторингових показників Плану фінансування на випадок непередбачених обставин.

13. Оцінювання адекватності внутрішньої ліквідності: ЗБТ (BPV), Доходи під ризиком, ЧПВ (NPV) під ризиком, утилізація лімітів ЗпР (VAR), Стрес тестування ліквідності та валютного ризику.

14. Відкриті провадження у справах, у яких банк та/або керівник банку, та/або власник істотної участі в банку є відповідачем та їх вплив на дотримання економічних нормативів капіталу та ліквідності.

Третій комітет - Комітет з управління активами

Звіт виконавчого органу

1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Правління регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Станом на кінець 2023 року до складу Правління входили:

пані Олена Михальченко - Голова Правління;

пан Валерій Бугров - Член Правління з управління ризиками;

пан Олександр Міщенко - Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу;

пан Костянтин Мартусенко - Заступник Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами; пан Андрій Потапов - Член Правління з фінансових ринків та казначейства;

пан Сергій Соколов - Заступник Голови Правління з управління фінансами;

пані Ольга Курінна - Член Правління з Операційної діяльності .

Правління несе відповідальність за бізнес-стратегію Банку та його фінансову стійкість, ключові кадрові рішення, структуру та практику внутрішньої організації та управління, а також зобов'язання щодо управління ризиками та дотримання норм. Правління може делегувати деякі зі своїх функцій комітетам правління. При Правлінні запровадженні постійно діючі комітети: Кредитний комітет (діє з метою щомісячної оцінки якості активів Банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів та покриття можливих збитків від їх знецінення, прийняття рішень щодо проведення Банком окремих кредитних операцій), Тарифний комітет (відповідає за політику Банку з питань операційних доходів та щонайменше один раз на місяць аналізує співвідношення собівартості банківських послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку), Комітет з управління активами та пасивами (відповідає за забезпечення ефективного та найбільш раціонального управління активами та пасивами Банку з

дотриманням усіх норм чинного законодавства).

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Всі члени Правління мають вищу освіту та широкий досвід роботи в банківській сфері, повністю відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності та мають бездоганну ділову репутацію.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

До компетенції Правління належить вирішення питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради відповідно до законодавства та Статуту Банку. Правління несе відповідальність за нагляд за ефективністю принципів управління ризиками, які включають раціональну культуру управління ризиками, чітко сформульовану схильність до ризиків, виражену в декларації схильності до ризиків, та охоплюють обов'язки щодо організації управління ризиками (три лінії захисту). Правління здійснює нагляд за впровадженням і виконанням політики виявлення можливих конфліктів інтересів.

Правління Банку здійснює попередній розгляд усіх питань, які підлягають розгляду та затвердженню Загальними зборами або Наглядовою Радою Банку, і готує необхідні матеріали та пропозиції з цих питань. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання та головує на них, забезпечує ведення протоколів засідань, а також організовує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому Статутом та Положенням про Правління, а також рішенням Загальних зборів.

З метою сприяння надійній корпоративній культурі Правління відповідає та забезпечує нагляд за визначенням та дотриманням корпоративних цінностей, професійних стандартів та кодексу поведінки керівництвом та працівниками.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Ефективна діяльність Банку сприяла нарощенню обсягу власних коштів. Станом на 1 січня 2024 року власний капітал Банку становив 5 173,1 млн. грн.

Ліквідність Банку складається з залучених коштів клієнтів на поточні та депозитні рахунки, а також власного капіталу. Нормативи Національного банку України щодо короткострокової ліквідності та

норматив ліквідності в горизонті один рік дотримуються.

Чистий грошовий потік є позитивним та достатнім для фінансування поточних потреб та реалізацію проектів. Порядок формування та використання фондів грошових коштів, а також методи фінансового планування регулюються бюджетним процесом Банку. Використання фондів грошових коштів та заплановані надходження контролюються та регулярно звітуються згідно з внутрішніми документами Банку. Методи фінансового планування включають короткострокове (щоквартальне) планування надходжень та видатків, а також довготермінове планування з горизонтом в три роки. Банк підтримує необхідні людські ресурси та постійно підвищує кваліфікацію співробітників, що обумовлене цілями Банку які зазначенні в цьому звіті.

Технологічні можливості Банку відповідають очікуванням клієнтів та регуляторним вимогам щодо здійснення банківської діяльності. Банк постійно вдосконалює інформаційно-технологічну базу та використовує новітні технології в області інформаційної безпеки.

Згідно з фінансовою звітністю Банку за результатами діяльності в 2023 році фінансовий стан Банку є стабільним, показники нормативів, встановлені Національним банком України, що публікуються щомісячно на офіційній інтернет сторінці Банку, свідчать про адекватність капіталу, достатню ліквідність та належний контроль за кредитним портфелем Банку та операціями з пов'язаними особами; діяльність є прибутковою, результати відповідають цілям, що були визначені на вказаний період; зазначене дозволяє продовжувати діяльність у відповідності зі стратегією ІНГ Групи та Банку надалі.

Результати діяльності Банку відображені у річній фінансовій звітності Банку, перспективи подальшого розвитку вказані вище (пункт А), результати діяльності Банку в повному обсязі відображають їх зв'язок із цілями керівництва та стратегією Банку для досягнення цих цілей.

Банк планує працювати в Україні у відповідності з визначеною стратегією.

Інформація про операційне середовище Банку та політичну ситуацію в Україні за 2023 рік розкрито в примітці 2 до фінансової звітності Банку. Події 2023 року, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку подані у примітці 3 до фінансової звітності Банку.

Дотримання послідовності викладення інформації частин є обов'язковою. У разі відсутності інформації, особа зазначає про це в звіті виконавчого органу. Звіт виконавчого органу викладається стисло і зрозуміло. Обсяг звіту ради не повинен перевищувати сім сторінок формату А4.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Катерина Сергіївна Аврамчук
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.06.2021 8
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	28.04.2023 6
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	№ 8 від 31.07.2023 №13 від 31.10.2023 №1 від 31.01.2024 Звіти корпоративного секретаря затверджувалися щоквартально. Банк в своїй діяльності дотримується, серед іншого, і принципу прозорості щодо корпоративного управління. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в обсязі, визначеному законодавством України. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному законодавством.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Фронт-офіс/бек-офіс та функції підтримки - Ініціювати, виконувати та відображати операції, приймати ризики; нести відповідальність за повсякденне управління ризиками; вживати заходів контролю тощо
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Управління ризиками, додержання вимог та фінансового моніторингу - Забезпечувати впевненість вищого керівництва у тому, що засоби контролю, впроваджені 1-ю ЛЗ, були розроблені та функціонували належним чином
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Відділ внутрішнього аудиту (CAS) - Незалежна оцінка ефективності СВК згідно з Положенням НБУ "Про внутрішній аудит у банках" від 10 травня 2016 р. (у чинній редакції)
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про Відділ внутрішнього аудиту АТ "ІНГ Банк Україна"; Положення про внутрішній аудит ING Groep; Посібник з аудиту ING Groep; глобальні процедури ING Groep з внутрішнього аудиту
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього	31.01.2024

контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік, включно з оцінкою системи внутрішнього контролю Банку, було розглянуто Наглядовою Радою Банку (рішення Наглядовою Радою №1, від 31 січня 2024 р.). Відповідно до Постанови НБУ №88 "Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах", банки повинні проводити оцінку ефективності своєї системи внутрішнього контролю як частину періодичних моніторингових заходів, маючи визначену процедуру, метод та критерії оцінки системи внутрішнього контролю. Внутрішній аудит зобов'язаний проводити таку оцінку принаймні щорічно відповідно до Постанови НБУ №311 "Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах". Відповідно до проведеного моніторингу система внутрішнього контролю Банку базується на адекватних політиках та процедурах, які загалом відповідають законодавчим та регуляторним вимогам, узгоджуються з апетитом до ризику та стратегією установи та ефективно впроваджуються, підкріплюючись ефективним контролем та звітністю з 1-ї та 2-ї ліній захисту. Незважаючи на драматичний вплив воєнних обставин протягом 2022-2023 років, загальний рівень залишкового ризику Банку в межах затвердженого апетиту до ризику було забезпечено.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризиків АТ "ІНГ Банк Україна" встановлює каскадування ризик апетиту Банку від стратегічних цілей до оперативних обмежень. Відтак, слугує ланкою в управлінні ризиками, підвищує обізнаність про ризики та сприяє культурі ризику. Апетит до ризику - це рівень ризику, який АТ "ІНГ Банк Україна" готовий взяти на себе заради виконання бізнес-стратегії Банку.</p> <p>Мета Декларації схильності до ризику - чітко окреслити загальні принципи ризикової діяльності Банку, підвищити обізнаність про ризики та зорієнтувати персонал щодо прийнятної та неприйнятної поведінки. Ризик апетит реалізується через операційну політику та процедури ING Ukraine, моніторингові метрики, систему лімітів та внутрішній контроль. Відтак, він інтегрований у основні процеси Банку і комплексно впливає на його діяльність.</p> <p>Декларація схильності до ризиків АТ "ІНГ Банк Україна" включає метрики та обмеження за зонами ризику, щонайменше на щорічній основі (за необхідності - частіше) встановлюється Наглядовою радою з метою узгодження ризиків із законодавчими вимогами, стратегічними бізнес-цілями та капітальним плануванням. Наглядова рада контролює дотримання Декларація схильності до ризиків АТ "ІНГ Банк Україна" та вносить необхідні зміни для фіксації змін у стратегічних пріоритетах Банку, операційному середовищі та профілі ризиків.</p>

	<p>Декларація схильності до ризиків АТ "ІНГ Банк Україна" базується на принципі ескалації рішень, щоб вищі керівники були обізнані про будь-які ранні сигнали про потенційне порушення ризику-апетиту (і могли відповідно адаптуватися / вдосконалювати / змінювати бізнес-стратегію Банку).</p> <p>Щорічно АТ "ІНГ Банк Україна" визначає та оцінює ризики (категорії ризиків) для визначення ризиків, які є суттєвими та релевантними для Банку. Виявлені та оцінені суттєві ризики узгоджуються зі стратегією та бізнес-моделлю Банку. АТ "ІНГ Банк Україна" має намір приймати на себе такі ризики з метою досягнення бізнес-цілей.</p> <p>Усі категорії суттєвих ризиків відображаються в Декларація схильності до ризиків, основні з яких - кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, ліквідність, безперервність бізнесу, операційні, інформаційні, комплаєнс ризики.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада АТ "ІНГ Банк Україна"
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	31.07.2023 №8

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
ІНГ Банк Н.В. є 100% власником істотної участі Банку станом на 31 грудня 2024 року.			100	100

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Ластенко Ольга Григорівна			Головний бухгалтер, Наказ №38-п від 19.05.2020, рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 14.05.2020р. №220.	Головний бухгалтер несе відповідальність за відділ бухгалтерії та обліку податків, фінансову звітність та бухгалтерський облік у відповідності до нормативних актів та міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи питання оподаткування.	Головний бухгалтер, заступники Головного бухгалтера призначаються та звільняються на підставі наказу Голови Правління.
Катерина Сергіївна Аврамчук			Корпоративний секретар, обрано Наглядовою радою Банку, Протокол від 26.06.2021 №8	Корпоративний секретар забезпечує організаційну та інформаційну підтримку діяльності Банку, Наглядової ради та Правління, належне інформування заінтересованих осіб про діяльність Товариства	Корпоративний секретар обирається Наглядовою радою Банку. Повноваження корпоративного секретаря можуть бути припинені Наглядовою радою Банку у відповідності до чинного законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та укладеного з ним договору

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення розкрита в складі звіту незалежного аудитора за посиланням: <https://assets.ing.com/m/61a9bdeacf6e0a9d/original/--2023-.pdf>

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Корпоративне управління є одним з ключових елементів і передумовою успішної діяльності Банку. Мета корпоративного управління - досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонера, Правління, клієнтів, постачальників, кредиторів, держави та суспільства. Корпоративне управління Банку визначає розподіл повноважень та обов'язків, на підставі яких Правління та вище керівництво Банку веде діяльність та справи Банку, включно з тим як вони: - визначають стратегію та цілі Банку; - відбирають персонал та здійснюють нагляд за ним; - керують банківською діяльністю на щоденній основі; - захищають інтереси вкладників, виконують зобов'язання зацікавлених сторін та беруть до уваги інтереси інших визначених зацікавлених сторін; - узгоджують корпоративну культуру, корпоративну діяльність та поведінку з очікуванням того, що Банк буде вести свою діяльність в безпечний та надійний спосіб, добросовісно та у відповідності з чинним законодавством; та запроваджує функції контролю. У процесі корпоративного управління Банк керується розробленим, затвердженим та діючим у Банку Кодексом корпоративного управління. Даний документ розміщено у публічному доступі та може бути переглянуто за наступним посиланням - Кодекс корпоративного управління.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Статут визначає порядок організації, здійснення і припинення діяльності Банку	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
2	ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність Ради Банку	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
3	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Положення розроблене з метою організації ефективної та прозорої системи винагороди членів Наглядової ради Банку, спрямованої на стимулювання членів Наглядової ради до результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
4	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Положення визначає правовий статус, склад, порядок призначення та звільнення Голови та членів Правління, порядок проведення засідань і прийняття рішень Правлінням	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

		Банку	
5	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Положення розроблене з метою організації ефективної та прозорої системи винагороди членів Правління Банку та впливових осіб Банку, спрямованої на стимулювання членів Правління та впливових осіб Банку до результативної та ефективної діяльності в інтересах Банку.	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
6	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АТ "ІНГ БАНК УКРАЇНА"	Визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління АТ "ІНГ Банк Україна", принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Банку та інформаційної відкритості	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://smida.gov.ua/db/feed/104218>

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy>

<https://smida.gov.ua/db/feed/104217>

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy>

<https://smida.gov.ua/db/feed/104220>

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy>

<https://smida.gov.ua/db/feed/104221>

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy>

<https://smida.gov.ua/db/feed/104454>

<https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента -	11.04.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/90739 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekeeriteteya-informatsiy
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або	03.08.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/97056 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents

	звіту про винагороду членів виконавчого органу		
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	15.08.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/98767 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	21.12.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/103495 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekaeriteteya-informatsiy

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Річний звіт за 2021 рік	28.12.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/104219 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekaeriteteya-informatsiy
2	Річний звіт за 2022 рік	28.12.2023	https://smida.gov.ua/db/feed/104216 https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/rozekaeriteteya-informatsiy
3	Структура власності станом на 01.01.2023	24.01.2023	https://assets.ing.com/m/3607e6ee33cddd50/original/Struktura-vlasnosti-ING-Bank-Ukraine-01012023.zip
4	Рішення річних загальних зборів акціонерів від 15.09.2023	15.09.2023	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
5	Рішення річних загальних зборів акціонерів від 21.12.2023	21.12.2023	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents
6	Рішення річних загальних зборів акціонерів від 26.12.2023	26.12.2023	https://www.ingwb.com/ua/service/vidpovidnist/konfidentsiynist-ta-privatnist/ukrayina/corp-documents