

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 червня 2024 року

Зміст**Фінансова звітність**

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі	3
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів.....	4

Примітки до фінансової звітності:

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

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

30 червня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	22,444,397	19,197,712
Кредити та аванси клієнтам	5	7,908,963	6,001,095
Інвестиції в цінні папери	6	2,098,798	1,443,552
Похідні фінансові активи	7	3,273	-
Відстрочені податкові активи	9	7,965	3,008
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		5,953	6,805
Основні засоби	8	68,465	89,438
Інші фінансові активи	10	2,086	1,243
Інші нефінансові активи	10	10,741	12,442
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		32,551,357	26,756,011
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	26,689,149	20,710,822
Похідні фінансові зобов'язання	7	1,445	65,282
Поточні податкові зобов'язання		36,622	660,942
Інше забезпечення		24,596	4,638
Інші фінансові зобов'язання	10	159,248	94,802
Інші нефінансові зобов'язання	10	34,273	46,343
Загальна сума зобов'язань		26,945,400	21,582,896
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		4,828,381	4,395,539
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,605,957	5,173,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		32,551,357	26,756,011

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко



29 липня 2024 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 червня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за другий квартал 2024 року	за період, що закінчився 30.06.2024	за другий квартал 2023 року	за період, що закінчився 30.06.2023
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		382,736	780,490	494,619	1,003,050
Процентні доходи	14	676,808	1,344,308	674,506	1,367,571
Процентні витрати	14	(294,072)	(563,818)	(179,887)	(364,521)
Комісійні доходи	15	26,360	47,008	19,127	37,796
Комісійні витрати	15	(1,865)	(3,686)	(8,186)	(15,506)
Інші доходи	16	161	195	4	52
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(29,221)	(58,795)	6,584	5,607
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		(21,410)	6,942	15,690	34,059
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		128,952	223,432	3,543	866
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	5	(123,386)	(80,690)	143,999	113,513
Витрати на виплати працівникам	17	(67,271)	(132,594)	(42,436)	(76,234)
Амортизаційні витрати		(7,813)	(16,356)	(9,261)	(18,308)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(139,012)	(168,143)	(65,317)	(114,152)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		(20,918)	(20,625)	(300)	(26,617)
Прибуток (збиток) до оподаткування		127,313	577,178	558,066	944,126
Податкові доходи (витрати)	9	(31,849)	(144,336)	(100,468)	(169,974)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		95,464	432,842	457,598	774,152
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		95,464	432,842	457,598	774,152
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		н.з.	73,129,804,500	н.з.	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях)		н.з.	0,0059	н.з.	0,0106

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 2024 р



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 червня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2023 р.	731,298	46,278	3,483,334	4,260,910
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	-	-	774,152	774,152
Всього сукупного доходу за період	-	-	774,152	774,152
Власний капітал 30 червня 2023 р.	731,298	46,278	4,257,486	5,035,062
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	731,298	46,278	4,395,539	5,173,115
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	-	-	432,842	432,842
Всього сукупного доходу за період	-	-	432,842	432,842
Власний капітал 30 червня 2024 р.	731,298	46,278	4,828,381	5,605,957

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 2024 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 червня 2024 р.

(у тисячах гривень)

При- мітки	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	46,996	41,493
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	(118,963)	34,059
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	35	43
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	5,174
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(3,633)	(15,506)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(140,439)	(138,184)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(105,562)	(99,474)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності	(321,5)66	(172,395)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(725,872)	(1,247,790)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	(731,372)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,891,395)	136,265
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	5,509,654	6,264,151
Проценти сплачені	(552,592)	(351,166)
Проценти отримані	1,393,887	1,365,581
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(773,614)	(133,355)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	2,638,502	5,129,919
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	133	1
Придбання основних засобів	(473)	(1,743)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(340)	(1,742)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(9,478)	(10,728)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(9,478)	(10,728)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	2,628,684	5,117,449
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	617,431	14,994
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	42	15
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3,246,157	5,132,458
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	19,193,758	8,018,953
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 22,439,915	13,151,411

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 2024 р

Олена Михальченко

Ольга Ластенко

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р.

У 2018 році ING Bank N.V. як єдиний акціонер Банку прийняв Рішення №06/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів».

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, розрахункові та інші послуги. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

100% акцій Банку належить ING Bank N.V., Нідерланди («Материнський банк»). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Операційне середовище Банку

24 лютого 2022 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на території України. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури. Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Це має негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 10 листопада 2024 року.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в економіці.

Обмінний курс гривні в червні 2024 року коливався в обидва боки під впливом ринкових чинників. Основними чинниками посилення попиту на іноземну валюту в цей період були: збереження високої інтенсивності видатків бюджету; активізація закупівель пального компаніями ПЕК перед потенційним підвищення акцизного податку та імпорту електроенергії через втрату низки генеруючих потужностей; здійснення бізнесом операцій, дозволених у межах травневої лібералізації.

НБУ разом із міністерствами розробив Стратегію з розвитку кредитування. Стратегія визначає першочергові кроки як для активізації кредитування в умовах війни, так і розвитку інфраструктури кредитного ринку в перспективі. Реалізація стратегії посилить роль банківського сектору в задоволенні потреб економіки для спротиву агресору та повоєнного відновлення.

Стійка прибутковість банків сприяє сталому нарощенню їх капіталу. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Із серпня банки покриватимуть капіталом усі ключові ризики повною мірою: кредитний, ринковий та операційний. Також вони перейдуть на нову структуру регулятивного капіталу. Щоб банки мали достатній час для комфортного виконання оновлених вимог, НБУ запропонував перехідні норми.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

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

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за винятком похідних фінансових інструментів, торгових цінних паперів, які оцінювалися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та непоточних активів або груп вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем.

Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою в Україні є гривня. Ця фінансова звітність подана у тисячах гривень, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання звітності, якщо не зазначено інше.

Майбутні зміни до облікових положень

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2024 року, з можливістю їх дострокового застосування. Однак Банк не застосовував зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї фінансової звітності.

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

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

Судження

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються у випадку, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого ці відстрочені податкові активи можуть бути використані. Судження вимагається для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані, на підставі очікуваних часових строків та рівня майбутнього оподаткованого прибутку разом з майбутніми стратегіями податкового планування.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. З моменту початку воєнних дій Банк запровадив низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі. Однак, існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі..

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	11,004,470	6,675,615
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	7,307,778	8,009,864
Кореспондентський рахунок в НБУ	4,132,257	3,751,613
Кредити та аванси банкам	-	760,771
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(108)	(151)
Грошові кошти та їх еквіваленти	22,444,397	19,197,712

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року. На 30 червня 2024 року кошти в сумі 59,161 тисяча гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2023: 999,801 тисяча гривень).

На 30 червня 2024 року кошти в сумі 4,478 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках у банку, що входить до складу Групи ING та знаходиться в росії, на даний час ці кошти не можуть бути використані Банком через наявність регуляторних обмежень щодо операцій з рублями (2023: 3,955 тисяч гривень)

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Кредити юридичним особам	8,377,893	6,422,949
Овердрафти	6	156
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	8,377,899	6,423,105
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(468,936)	(422,010)
Кредити клієнтам	7,908,963	6,001,095

Станом на 30 червня 2024 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 7,808,938 тисяч гривень (93% загального кредитного портфеля) (2023: 5,851,296 тисяч гривень або 91%).

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2023 р.	513	2,539	418,958	422,010
Нараховано/(списано) за період	(76)	(2,085)	7	(2,154)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	21,913	21,913
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	27,167	27,167
ОКЗ на 30 червня 2024 р.	437	454	468,045	468,936

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2022 р.	1,858	7,761	673,968	683,587
Нараховано/(списано) за період	343	(3,104)	(110,737)	(113,498)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	10,504	10,504
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	1	1
ОКЗ на 30 червня 2023 р.	2,201	4,657	573,736	580,594

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики	1,025,102	938,927
Казначейські облігації США	1,197,713	545,754
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	2,222,815	1,484,681
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(124 017)	(41,129)
Інвестиції в цінні папери	2,098,798	1,443,552

У січні та травні 2024 року Банком були придбані в портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 10,000 тисяч та 5,000 тисяч доларів США зі строком погашення у листопаді 2024 року та у квітні 2025 року.

У березні 2024 року були погашені військові облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 900,330 тисяч гривень. У травні та червні 2024 року були придбані військові облігації номінальною вартістю 1,000,000 тисяч гривень зі строком погашення у червні 2025 року

7. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються у складі активів або зобов'язань.

Станом на 30 червня 2024 року Банк мав такі контракти:

	Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	3,465,492	(3,445,679)	3,049	(1,445)
Розміщення UAH / Залучення EUR	1,000,224	(1,000,000)	224	-
Усього по форвардним контрактам	4,465,716	(4,445,679)	3,273	(1,445)

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав такі контракти:

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом	Меблі та пристосуван ня	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
Вартість						
31 грудня 2022 р.	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853	233,354
Надходження	-	969	946	-	-	1,915
Вибуття	-	(12)	(13)	-	-	(25)
Переведення	-	-	3,531	-	(3 531)	-
30 червня 2023 р.	87,340	24,085	104,920	5,577	13,322	235,244
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	52	3,009	-	-	8,128
Вибуття	-	-	(1,218)	-	-	(1,218)
Переведення	-	-	2 584	-	(2 584)	-
30 червня 2024 р.	92,407	24,489	107,640	5,577	11,677	241,790
Накопичена амортизація						
31 грудня 2022 р.	32,028	20,287	57,787	1,832	-	111,934
Нарахована амортизація	9,211	786	7,082	785	-	17,864
Вибуття та списання	-	(12)	(13)	-	-	(25)
Коригування права на користування	672	-	-	914	-	1,586
30 червня 2023 р.	41,911	21,061	64,856	3,531	-	131,359
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	7,351	825	6,478	536	-	15,190
Вибуття та списання	-	-	(1,218)	-	-	(1,218)
Коригування права на користування	13,911	-	-	-	-	13,911
30 червня 2024 р.	75,856	22,226	70,598	4,645	-	173,325
Чиста балансова вартість						
30 червня 2024 р.	16,551	2,263	37,042	932	11,677	68,465
Чиста балансова вартість						
30 червня 2023 р.	45,429	3,024	40,064	2,046	13,322	103,885

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Поточні витрати з податку на прибуток	149,293	166,307
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(4,957)	3,667
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	144,336	169,974

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

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування	577,178	944,126
Нормативна ставка податку	25%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	144,295	169,943
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	41	31
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	144,336	169,974

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

	31.12.22	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому у прибутку або збитку		30.06.23	31.12.23	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому у прибутку або збитку		30.06.24
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Основні засоби	866	(6)	-	860	1,197	8	-	1,205
Нематеріальні активи	1	-	-	1	1	-	-	1
Інші активи	9	26	-	35	12	(4)	-	8
Інші зобов'язання	8,301	(3,687)	-	4,614	1,798	4,953	-	6,751
Податковий збиток	1,738	-	-	1,738	2,414	-	-	2,414
Відстрочені податкові активи	10,915	(3,667)	-	7,248	5,422	4,957	-	10,379
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(2,414)	-	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	10,915	(3,667)	-	7,248	3,008	4,957	-	7,965

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	10 036	11,788
Інші передоплати	381	533
Матеріали	214	121
Переплата за придбані основні засоби	110	-
Всього нефінансових активів	10,741	12,442

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30.06.2024	31.12.2023
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	2,116	1,289
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(30)	(46)
Всього фінансових активів	2,086	1,243
Інші зобов'язання включають:		
	30.06.2024	31.12.2023
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	15,805	27,908
Нарахування по невикористаних відпустках	9,681	6,068
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7,326	9,671
Передплачений дохід	1,461	2,696
Всього нефінансових зобов'язань	34,273	46,343
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	105,480	37,733
Зобов'язання з оренди	28,902	45,053
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	21,674	8,699
Нараховані витрати	2,884	3,234
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	263	-
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	45	83
Усього фінансових зобов'язань	159,248	94,802

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Поточні рахунки юридичних осіб	7,094,180	7,410,398
Строкові депозити юридичних осіб	19,594,969	13,300,424
Кошти клієнтів	26,689,149	20,710,822
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	1,547,610	1,716,835

На 30 червня 2024 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,975,645 тисяч гривень (55 % поточних рахунків юридичних осіб) (2023: 4,381,290 тисяч гривень, або 59%).

На 30 червня 2024 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 14,058,707 тисяч гривень (72% строкових депозитів юридичних осіб) (2023: 10,285,949 тисяч гривень, або 77%).

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0.01 гривні кожна. Всі акції надають рівні права голосу. На 30 червня 2024 р. та 31 грудня 2023 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	Кількість акцій	Номінальна вартість, тисяч гривень.
30 червня 2024 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2023 р.	73,129,804,500	731,298

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 червня 2024 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2023: 1,017,037 тисяч гривень). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

13. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значимими, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктах господарювання в Україні.

Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень. Проте, тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнитися і вплинути на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим. Жодних резервів для потенційних податкових оцінок не було створено у фінансовій звітності.

Трансфертне ціноутворення

Згідно з чинним законодавством, угоди між Банком та пов'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення в податкові органи і бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит.

Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення підходів Банку і нарахують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції. Вищезазначене може мати значний вплив на фінансову звітність

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають:

	30.06.2024	31.12.2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	271,314	23,638
Гарантії	771,845	322,195
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	12,712,095	12,701,281
Умовні та інші зобов'язання	13,755,254	13,047,114

На 30 червня 2024 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 1,547,610 тисяч гривень (2023: 1,716,835 тисяч гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума виданих гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без надання фінансування. Більшість зобов'язань кредитного характеру та кредитних ліній не становлять собою безвідкличних зобов'язань кредитного характеру Банку.

На 30 червня 2024 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 141,881 тисяча гривень (2023: 130,231 тисяча гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 30 червня 2024 року склав 21,143 тисяч гривень (2023: 501 тисяча гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	580 584	598,478
Кредити клієнтам	448 801	682,340
Кошти в кредитних установах	249,957	73,072
Боргові цінні папери	64,966	13,681
Процентні доходи	1,344,308	1,367,571
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(561,211)	(361,074)
Кошти кредитних установ	(181)	(71)
	(561,392)	(361,145)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(2,426)	(3,376)
	(2,426)	(3,376)
Процентні витрати	(563,818)	(364,521)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Купівля та продаж іноземної валюти	18,096	15,397
Документарні операції	14,558	6,602
Розрахункові операції	12,890	14,578
Послуги з кредитування	1,464	1,219
Комісійні доходи	47,008	37,796
Розрахункові операції	(3 254)	(2,786)
Операції з цінними паперами	(432)	(243)
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	-	(12,477)
Комісійні витрати	(3,686)	(15,506)
Чисті комісійні доходи	43,322	22,290

16. Інші доходи

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Доходи від продажу основних засобів	111	1
Переоцінка зобов'язань з оренди	47	-
Отримані штрафи та пені	31	44
Суборенда	6	7
Всього інших доходів	195	52

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2024	за період, що закінчився 30.06.2023
Заробітна плата та премії працівникам	119,100	69,459
Внески до фондів соціального страхування	13,494	6,775
Витрати на персонал	132,594	76,234
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	102,520	54,814
Операційні та експлуатаційні витрати	36,250	21,450
Утримання основних засобів	11,453	14,591
Консультаційні послуги	5,450	5,783
Витрати на електронну обробку даних	5,438	6,613
Відрядження	2,620	2,214
Послуги зв'язку	287	426
Охорона	13	14
Інше	4,112	8,247
Інші адміністративні та операційні витрати	168,143	114,152

18. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано.
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Нижче у таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, відображених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 30 червня 2024 року і 31 грудня 2023 року:

30 червня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	3,273	-	3,273
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22,444,397	-	22,444,397
Інвестиції в цінні папери	2,287,372	-	-	2,287,372
Кредити клієнтам	-	-	7,908,963	7,908,963
Інші фінансові активи	-	-	2,086	2,086
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	1,445	-	1,445
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	26,689,149	-	26,689,149
Інші фінансові зобов'язання	-	159,248	-	159,248

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,197,712	-	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	539,996	944,365	-	1,484,361
Кредити клієнтам	-	-	6,001,095	6,001,095
Інші фінансові активи	-	-	1,243	1,243
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	65,282	-	65,282
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	20,710,822	-	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	-	94,802	-	94,802

19. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець періоду представлені нижче:

	30 червня 2024 р.			31 грудня 2023 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та євро)	46,068	-	13,094	1,751,289	-	8,883
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та гривні)	-	-	43,747	-	-	43,031
Кошти кредитних установ (деноміновані у гривні)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	544	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	101,054	-	4,125	24,864	-	12,261

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

За період, що закінчився 30 червня						
2024 р.			2023 р.			
Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	
Процентні доходи	13,536	-	-	2,142	-	-
Процентні витрати	(20)	-	(853)	(71)	-	(769)
Комісійні доходи	-	-	-	-	-	1
Інші доходи	-	-	6	-	-	7
Комісійні витрати	(1,627)	-	(57)	(2,662)	-	(11,200)
Операції з валютою	(21,586)	-	-	31,659	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(92,283)	(138)	(9,709)	(47,240)	(129)	(10,459)

20. Достатність капіталу

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

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

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 30 червня 2024 року і 31 грудня 2023 року Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

21. Події після дати балансу

Затверджено постановами Правління Національного банку України вимоги до організації процесу здійснення оцінки достатності ліквідності в банках та банківських групах (ILAAP) і встановлено порядок розрахунку коефіцієнта левериджу банками та банківськими групами:

- від 19 липня 2024 року № 89 «Про затвердження Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу», яка набирає чинності з 05 серпня 2024 року;
- від 19 липня 2024 року № 88 «Про затвердження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах», яка набирає чинності з 05 серпня 2024 року.

Рішенням Правління НБУ від 25 липня 2024 року №272-рш "Про розмір облікової ставки", що набирає чинності з 26 липня 2024 року, затверджено збереження облікової ставки на рівні 13% річних.

З 5 серпня 2024 року запроваджується для банків нова (трирівнева) структура капіталу відповідно до норм Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" (№1587-IX від 30 червня 2021 року).

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