

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Звіт керівництва (звіт про управління)

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт керівництва (звіт про управління)..... i

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності:

1. Основна діяльність	5
2. Операційне середовище Банку та політична ситуація в Україні	5
3. Основа складання та основні принципи облікової політики	6
4. Суттєві облікові судження та оцінки	19
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	20
6. Кредити та аванси клієнтам	21
7. Інвестиції в цінні папери	23
8. Похідні фінансові активи та зобов'язання	24
9. Основні засоби	24
10. Оренда	25
11. Оподаткування	26
12. Інші активи і зобов'язання	27
13. Кошти клієнтів	28
14. Власний капітал і прибуток на одну акцію	28
15. Умовні та інші зобов'язання	28
16. Процентні доходи та процентні витрати	30
17. Чисті комісійні доходи	30
18. Інші доходи	30
19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	31
20. Управління ризиками	31
21. Оцінка справедливої вартості	41
22. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	43
23. Операції зі пов'язаними сторонами	44
24. Достатність капіталу	45
25. Події після дати балансу	46

**Звіт Керівництва (Звіт про Управління)
АТ «ІНГ Банк Україна» за 2024 рік**

Твердження керівництва банку 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.

А) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента та інформацію про розвиток емітента:

АТ «ІНГ Банк Україна» (надалі – Банк) 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 комплаенс ризиків, фінансова звітність, перевірена аудитом і т.д.). Банк вбачає для себе можливості на ринку України для подальшого зростання.

В) інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Правочини щодо похідних цінних паперів або деривативів не здійснювались, за виключенням угод валютного свопу з декількома клієнтами.

С) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику 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:

- забезпечення/utrимання прийнятного рівня ризиків в межах ризик-апетиту та інших лімітів та обмежень;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових збитків від впливу ризиків, що приймаються Банком у відповідності зі стратегією розвитку;
- виконання вимог державних органів, що регулюють діяльність Банку;
- відповідність міжнародним стандартам та кращим практикам.

Задачами системи управління ризиками, що закріплени в внутрішніх документах з управління ризиками є:

- ідентифікація та оцінка істотності окремих видів ризиків;
- оцінка, агрегування та прогнозування рівня істотних ризиків;
- встановлення лімітів та обмеження істотних ризиків;
- моніторинг та контроль об'єму прийнятого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятого ризику з метою його підтримання у межах встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень;
- виконання встановлених Національним банком України (надалі – НБУ) значень обов'язкових нормативів та обмежень;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику та доходності;
- оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття існуючих ризиків;
- 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;
- забезпечення єдиного розуміння ризиків та стратегічного планування з урахуванням прийнятного рівня ризику;
- інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та підрозділів Банку, пов'язаних з управлінням ризиками про суттєві ризики та достатність капіталу;
- розвиток ризик-культури та компетенцій з управління ризиками.

Загальні принципи управління ризиками:

- Обізнаність про ризик
- Управління діяльністю з урахуванням прийнятного ризику
- Залучення вищого керівництва
- Обмеження ризиків
- Розподіл функцій
- Централізований та децентралізований підходи
- Інформаційні технології та якість даних
- Удосконалення методів

- Ризик-культура
- Система мотивації з урахуванням ризиків
- Розкриття інформації.

D) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків:

Банк визначає наступні види ризиків, які є суттєвими для Банку:

- Кредитний ризик
- Ринковий ризик
- Процентний ризик банківської книги
- Ризик фінансування та ліквідності
- Нефінансовий ризик

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 ризику 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 утримує відкріті валютні позиції. Схильність Банку до валютного ризику оцінюється як прийнятна з урахуванням розміру позицій Банку в іноземних валютах та режиму керованої гнучкості курсу долара США по відношенню до національної валюти. У процесі управління валютним ризиком Банк дотримується як нормативів відкритої валютної позиції, що визначені положеннями НБУ, так і внутрішніх лімітів, встановлених для Банку на рівні ІНГ Групи.

Банк оцінює схильність до валютного ризику як «під контролем». Протягом 2024 року у порівнянні з 2023 роком експозиція Банку до валютного ризику залишається на стабільно низькому рівні, так як у Банку окрім обмежень валютного ризику, встановлених Національним банком України (ліміти Л13-1 та Л13-2), діє також система власних обмежень валютного ризику, яка включає ліміти відкритих валютних позицій за кожною окремою іноземною валютою, обмеження переліку іноземних валют, в яких Банк має право провадити свою діяльність та здійснювати операції, що генерують даний вид ризику, оцінка Value-at-Risk (історичний підхід), оцінка Stressed Value-at-Risk, обмеження за типами операцій, які генерують валютний ризик (в основному обмежено виключно операціями валютообміну на умовах спот).

Банк вважає, що, використовуючи поточний підхід до операцій, що генерують валютний ризик, й надалі може провадити прибуткову діяльність у таких операціях та при цьому не збільшувати власну експозицію до валютного ризику.

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливу вартість портфелю фінансових інструментів. Банк нарахується 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 та залучених депозитів.

Банк оцінює схильність до процентного ризику банківської книги на середньому рівні. Протягом 2024 року у порівнянні з попереднім звітним роком схильність Банку до процентного ризику суттєво не змінилась. Основним фактором та перевагою в контролі та управлінні процентним ризиком Банк вважає свою бізнес модель, в якій основний акцент у провадженні банківських операцій є обслуговування робочого капіталу клієнтів, в результаті чого як кредитний, так і депозитний портфелі Банку є переважно короткостроковими та збалансованими, відтак, можуть оперативно та практично одночасно реагувати на зміни ринкових процентних ставок, таким чином Банк досягає достатньо високого рівня стабільності власного чистого процентного доходу.

Окрім того, Банк керує процентним ризиком як на стратегічному рівні (через показники зміни чистого процентного доходу та зміни економічної вартості капіталу), так і на оперативному рівні – через показник чутливості на 1 базисний пункт, відтак, будь-які, навіть несуттєві зміни у експозиції Банку до процентного ризику доводяться до керівництва Банку на щоденний основі, тому управлінський персонал має можливість практично миттєво реагувати на будь-які несприятливі його зміни.

У наступні періоди Банк не очікує суттєвих змін у експозиції до процентного ризику, так як не має намірів суттєво змінювати як бізнес модель, а відтак відносно стабільною має залишитись строкова структура портфелів Банку. Також не очікується погрішення системи виявлення, моніторингу та управління процентним ризиком.

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 у межах покладених на них функцій. Управління фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг

та управління валютними та процентними позиціями Банку, а за необхідності забезпечує належне хеджування наявних відкритих позицій через операції на валютному, грошовому ринках та ринку капіталів.

Ризик фінансування і ліквідності включає у себе три підризики, 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 клієнти Банку не мають права вимагати, а виключно мають 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 продажу / репо активів при настанні стресових подій на ринку.

Політика управління ризиками фінансування та ліквідності передбачає як належне розміщення ліквідних коштів Банку, так і своєчасне виконання банківських зобов'язань перед контрагентами. При цьому Управління 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 грошовому ринку та ринку капіталів. Керівництво Банку, у тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі їх діяльності, отримують щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює схильність до ризику фінансування та ліквідності на низькому рівні. При порівнянні показників ризику ліквідності у 2024 році порівняно з 2023 роком суттєвих змін не відбулось – Банк залишається стабільно високоліквідним. У першу чергу це досягається за рахунок консервативного підходу до управління ліквідними позиціями, як от невикористання реплікації портфелю поточних рахунків, відтак не відбувається видачі строкових кредитів за рахунок такого нестабільного джерела фінансування як поточні рахунки. Окрім того, у Банку створено значний портфель необтяжених високоякісних ліквідних активів, що є буфером ліквідності для Банку. А утилізація нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, перевищує відповідні нормативні значення у кілька разів.

Однак Банк визнає, що бізнес-модель та розмір Банку спричиняють негативний наслідок на рівень ризику фінансування та ліквідності у вигляді значного рівня концентрації у основних портфелях Банку (кредитному, депозитному тощо). Відтак, постійному моніторингу рівня концентрації Банк приділяє особливу увагу. При цьому рівень концентрації компенсується консервативним підходом до використання наявної ліквідності Банку, значним буфером ліквідності, використанням суворих стрес-сценаріїв при стрес-тестуванні ризику фінансування та ліквідності.

Банк не очікує суттєвих змін у експозиції до ризику фінансування та ліквідності у 2025 році.

У Банку запроваджена 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 попереодній 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.

E) Звіт про корпоративне управління Банку

1) мета провадження діяльності фінансової установи:
Банківська діяльність

2) ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структурата капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси):

Ефективна діяльність Банку сприяє подальшому нарощенню обсягу власних коштів. Станом на 1 січня 2025 року власний капітал Банку становив 5 805,0 млн. грн.

При цьому регулятивний капітал Банку складається виключно з основного капіталу 1 рівня, що свідчить про його стабільність та цілковиту доступність як для використання у якості джерела фінансування діяльності та банківських операцій, а також як основне джерело компенсації ризиків. Окрім того, Банк має більш ніж значний рівень капіталізації, що у кілька разів перевищує нормативні значення, встановлені Національним банком України, ураховуючи окрім того потреби у капіталі на основі оцінки достатності внутрішнього капіталу як для виконання стратегічних цілей Банку на середньостроковій перспективі, так і для проходження стресових періодів діяльності у разі їх настання, без необхідності застосування додаткового капіталу.

Ліквідність Банку складається із заполучених коштів клієнтів на поточні та депозитні рахунки, а також власного капіталу. Нормативи Національного банку України щодо ліквідності, а саме, LCR та NSFR є стабільно на високому рівні та суттєво перевищують регулятивні ліміти. Банк використовує поміркований консервативний підхід до управління ліквідністю, створивши та підтримуючи на високому рівні портфель високоякісних необтяжених ліквідних активів (що у гривні в основному складається з найбільш ліквідного інструменту на банківському ринку України – депозитних сертифікатів НБУ зі строковістю «свернай», а у значимих іноземних валютах – доларах США та євро – із залишків на кореспондентських рахунках банків з інвестиційним рейтингом), а також проводячи помірковану кредитну та інвестиційну політику (серед принципів якої найважливішим для управління ліквідністю є невикористання поточних рахунків як джерела фінансування для видачі кредитів).

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 обумовлено цілями Банку, які зазначені у даному 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.

Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників виходячи з потреб організаційної структури, бізнес-моделі та стратегічних цілей Банку, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю діяльності Банку. Усі співробітники Банку мають вищу освіту та широкий досвід роботи в банківській сфері, повністю відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності.

Згідно з фінансовою звітністю Банку за результатами діяльності в 2024 році фінансовий стан Банку є стабільним, показники нормативів, встановлені Національним банком України, що публікуються щомісячно на офіційній інтернет сторінці Банку, свідчать про високу достатність 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 із визначеною стратегією.

Інформація про операційне середовище Банку та політичну ситуацію в Україні за 2024 рік розкрита у **примітці 2** до фінансової звітності Банку та у **п. 4** нижче. Події 2024 року, які мали суттєвий вплив на діяльність Банку подано у **примітці 3** до фінансової звітності Банку.

3) ключові показники діяльності:

Банк визначає наступні ключові показники діяльності:

- Фінансові показники:
 - o Показник доходу (процентний та комісійний).
 - o Прибуток до оподаткування.
 - o Показник прямих витрат.

За 2024 рік Банк виконав цільові значення вказаних показників, визначених бюджетом Банку на даний звітний період

- Нефінансові показники:
Окрім фінансових показників, Банк визначає також ряд нефінансових ключових показників діяльності, серед яких є наступні категорії:
 - o Клієнтоорієнтованість.
 - o Ризик-менеджмент.
 - o ESG ризики.

Загалом, за результатами 2024 року Банк вважає, що зміг досягти високого рівня виконання усіх вище зазначених показників діяльності.

4) аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків.

Економічні аспекти діяльності Банку

АТ «ІНГ Банк Україна» є комерційним банком. Види діяльності Банку визначені ліцензією. Вимоги до здійснення діяльності визначаються Національним Банком України. Банк є конкурентоспроможним на банківському ринку України, високий рівень достатності капіталу та значна ліквідність дозволяють мінімізувати вплив зовнішніх факторів на діяльність Банку та належним чином без додаткових інвестицій з боку материнської компанії реагувати на посилення вимог до діяльності банків з боку Національного банку України у відповідності до Базельських директив. Політика ціноутворення дозволяє відповідати очікуванням клієнтів та забезпечувати прибутковість.

Екологічні та соціальні аспекти

Банк здійснює діяльність у контексті збереження екологічної безпеки, що включає зменшення техногенного впливу підприємства на навколоішне середовище, утилізацію відходів, планування раціонального використання обмежених та невідновлюваних ресурсів і відтворення відновлюваних. Банк вживає всіх заходів для зменшення шкоди навколоішньому середовищу та здоров'ю людей. В Банку впроваджено «зелений офіс», що забезпечує раціональне використання електроенергії, паперових виробів, пластику тощо. Банк забезпечує належні умови праці для працівників Банку, впроваджені мотиваційні програми та програми розвитку. Також працює програма «Wellbeing», що пропагує здоровий спосіб життя працівників Банку, для чого Банк використовує різні інструменти – від навчання до організації та участі у відповідних заходах.

Вказані аспекти діяльності Банку не зазнавали значних змін у звітному періоді; ті, що відбулися, були спрямовані на покращення діяльності Банку; можливість спричинення ризиків відсутня.

5) опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк

У 2024 році економіка України продовжуvalа відновлюлення після шоку, спричиненого війною та адаптувалась до бізнес середовища, проте більш інтенсивні атаки російських військ, погодні умови та зростання політичної невизначеності у країнах – міжнародних партнерах України спричиняють нові виклики для економіки. Було досягнуто важливих результатів:

- (i) українські військові продовжують утримувати лінію фронту, запобігши подальшому переміщенню ворожої армії;
- (ii) Збройні сили України забезпечують стабільне функціонування морського коридору, відкритого як для експорту, так і для імпорту, що має важливе значення для торгівлі зерном та металами;
- (iii) Україна встановила ефективні системи протиповітряної оборони, що дозволяє відбивати більшість ракетних атак;
- (iv) Продовжується робота зі змінення енергетичної системи України, відтак, забезпечується стабільне постачання електроенергії для населення, проте промисловість все ще відчуває дефіцит електроенергії;
- (v) Національному банку України вдається утримувати обмінний курс національної валюти контролюваним та відносно стабільним, а також незважаючи на дещо пришвидшений ріст інфляції НБУ утримує даний макроекономічний показник у контролюваних межах.

Згідно даних НБУ, реальний приріст ВВП у 2024 році склав 3,4%, що нижче за показник 2023 року (5,3%) з причини нижчого врожаю зернових та інших сільськогосподарських культур, дещо меншого зовнішнього попиту на українські товари та послуги, а також більш інтенсивних атак російських військ на об'єкти промисловості та енергетики.

Інфляція споживчих цін суттєво зросла: загальний річний показник перевищив очікування НБУ та досяг рівня 12% порівняно з 4,9% у 2023 році. Національний банк України, продовжуючи політику інфляційного таргетування почав перегляд облікової ставки у напрямку підвищення (на кінець 2024 року ключова ставка зросла з мінімального значення 13% до 13,5%. У 2025 році зростання уже сягнуло 15,5%).

Міжнародні резерви продовжили зростання та сягнули 43,8 млрд доларів США у порівнянні з 40,5 млрд доларів США на кінець 2023 року, завдяки продовженню надання фінансової допомоги Україні міжнародними партнерами (41,7 млрд доларів США у 2024 році), що було достатньо для покриття значних валютних інтервенцій НБУ для підтримки обмінного курсу та фінансування дефіциту іноземної валюти.

Завдяки реформам банківського сектору за останнє десятиліття в військовий час банківська система працювала добре. Ліквідність банківського сектору перебуває на високому рівні. Обсяг строкових депозитів домогосподарств збільшується. Депозити в гривні, що пропонують вищу доходність, стали більш привабливими порівняно з депозитами в іноземній валюті. Проте банки України все ще відчувають дефіцит платоспроможних позичальників, відтак при високому рівні ліквідності банківської системи точиться жорстка конкурентна боротьба за кожного клієнта, що стимулює зростання кредитних ставок навіть при зростанні облікової ставки, при цьому процентна маржа також знижується.

Докладніше інформація наведена у Примітці 2 до фінансової звітності за 2024 рік.

6) короткий опис діючої бізнес-моделі

Корпоративний бізнес

7) основні продукти та послуги

- кредитування корпоративних клієнтів;
- розрахункове обслуговування, депозити, поточні рахунки;
- торгове фінансування та інші транзакційні послуги;
- валютообмінні операції;
- операції з похідними фінансовими інструментами;
- інші продукти та операції згідно з банківською ліцензією та чинним законодавством.

8) цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

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:

- Підтримання найвищого рівня цілісності бізнесу;
- Максимізація рентабельності капіталу Банку для ING Групи та її акціонерів;
- Раціональне управління фінансовими та нефінансовими ризиками;
- Дотримання у повній мірі локальних вимог та відповідних міжнародних банківських правил;
- Підвищення оперативної ефективності;
- Підтримка бездоганної ділової репутації;
- Постійне зміцнення стандартів корпоративного управління;
- Сприяння мережі;
- Операційна стійкість та безперервність банківських послуг;
- Безпека персоналу;
- Збереження активів;
- 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 експертізу в аграрному секторі та торгівельному 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.

9) критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є фінансові показники Банку, у тому числі нормативи НБУ, прибутковість, тривалі відносини з клієнтами, позитивні результати перевірок Банку як внутрішнім / зовнішнім аудитом, так і регулятором, виконання ключових показників ефективності.

10) суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегічні цілі залишалися незмінними в 2024 році.

11) діяльність у сфері досліджень і розроблень

Інновації є частиною повсякденного життя Банку, будь-які ініціативи заохочуються. Автоматизація, розвиток каналів, роботизація є сьогоденням.

12) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Кодекс корпоративного управління Банку розроблений та затверджений Наглядовою радою Банку.

Основними принципами корпоративного управління Банку є:

- дотримання законодавства України та врахування кращої світової практики;
- захист прав Акціонера Банку;
- забезпечення Наглядовою Радою стратегічного управління, ефективного контролю за роботою Правління Банку і звітності перед Акціонером;
- забезпечення належної уваги до інтересів Акціонера та інших зацікавлених осіб;
- запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;
- запровадження правил ефективного управління та належного контролю за діяльністю Банку та управлінням ризиками;
- забезпечення прозорості та своєчасного розкриття належної достовірної інформації.

Банк впровадив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю шляхом створення відповідної організаційної структури, застосування відповідних принципів корпоративного управління, правил

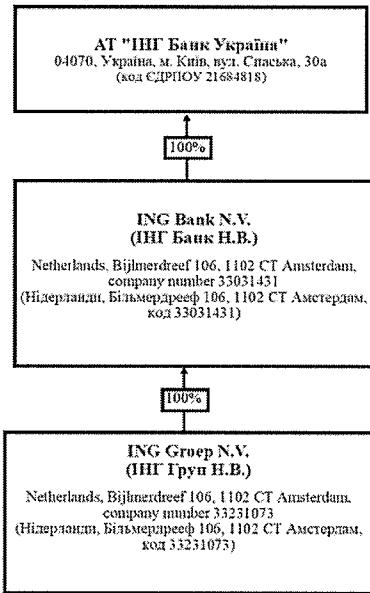
інформаційної безпеки та контрольного середовища. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.

Банк розкриває достовірну інформацію з питань діяльності Банку з метою надання можливості користувачам інформації (Акціонеру, клієнтам, потенційним інвесторам, громадськості, регулятору тощо) приймати виважені рішення.

У 2024 році Банк здійснював діяльність відповідно до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, відхилені у 2024 році не було.

13) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік
ІНГ Банк Н.В. є 100% власником істотної участі Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Схематичне зображення структури власності
Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»



Відсутня будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив на діяльність юридичної особи

14) інформація щодо керівників та посадових осіб

(а) Склад Наглядової Ради:

Станом на 01.01.2024: Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, Ернст Хофф, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Мухтар Бубеєв, Петрус Паулюс Марія Вальк.

Станом на 08.04.2024: Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, Ернст Хофф, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Мухтар Бубеєв, Петрус Паулюс Марія Вальк, Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер.

Наглядовою Радою не утворені комітети.

(б) Склад Правління:

Станом на 01.01.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Міщенко Олександр Григорович, Потапов Андрій Валерійович, Курінна Ольга Борисівна, Бугров Валерій Сергійович, Мартусенко Константин Олександрович.

Станом на 01.11.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Мартусенко Константин Олександрович, Міщенко Олександр Григорович, Потапов Андрій Валерійович, Курінна Ольга Борисівна.

(в) Склад комітетів Правління:

Комітет з управління активами та пасивами:

Станом на 01.01.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Мартусенко Константин Олександрович, Потапов Андрій Валерійович, Бугров Валерій Сергійович, Булигіна Тетяна Олексіївна, Герасименко Євген Васильович, Ластенко Ольга Григорівна.

Станом на 01.11.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Мартусенко Константин Олександрович, Потапов Андрій Валерійович, Булигіна Тетяна Олексіївна, Герасименко Євген Васильович, Ластенко Ольга Григорівна.

Кредитний комітет:

Станом на 01.01.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Мартусенко Константин Олександрович, Бугров Валерій Сергійович, Булигіна Тетяна Олексіївна.

Станом на 01.11.2024: Михальченко Олена Георгіївна, Мартусенко Константин Олександрович, Герасименко Євген Васильович, Булигіна Тетяна Олексіївна.

Тарифний комітет: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Мартусенко Константин Олександрович, Потапов Андрій Валерійович, Міщенко Олександр Григорович, Курінна Ольга Борисівна.

(г) інші посадові особи станом на 01.01.2024:

Головний бухгалтер – Ластенко Ольга Григорівна

Заступник Головного бухгалтера – Будьонна Олена Георгіївна

Заступник Головного бухгалтера – Степанчук Тетяна Іванівна

Начальник відділу внутрішнього аудиту – Нелєпа Юрій Володимирович.

15) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:
Не було порушень

16) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

Заходи впливу у 2024 році не застосовувалися.

Заходи впливу до Голови та членів Наглядової ради / Правління не застосовувалися.

17) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Наглядової Ради Банку за 2024 рік склала 2 331 тисяч гривень (2023: 2 218 тисяч гривень).

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Правління Банку за 2024 рік склала 47 192 тисяч гривень (2023: 40 435 тисяч гривень).

Загальна сума винагороди та інших виплат іншим посадовим особам, а саме Головному бухгалтеру, Заступникам Головного бухгалтера, Начальнику Відділу внутрішнього аудиту за 2024 рік склала 11 143 тисяч гривень (2023: 11 453 тисяч гривень).

18) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Серед основних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи в 2024 році були політична ситуація в країні, військовий стан, макроекономічні фактори, кон'юнктура ринку, індекс споживчих цін, монетарна політика НБУ, безпека.

У 2024 році Банк продовжував адаптувати операційні процеси до зовнішніх обставин та інвестувати у заходи безпеки персоналу, операційної стійкості та безперебійної діяльності Банку та у постійне вдосконалення інформаційної безпеки. Банк враховує зазначені фактори ризику при складанні та реалізації своєї стратегії та приймає заходи для зменшення їх впливу на діяльність Банку. Протягом звітного року Банк здійснював додаткові витрати на підтримку персоналу, а також на реалізацію заходів з операційної стійкості. Резерви на покриття кредитних ризиків суттєво зменшилися протягом 2024 року як наслідок ефективної роботи Банку з кредитно знеціненими активами (уключаючи проведення реструктуризації проблемних кредитів).

19) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Система управління ризиками – сукупність належним чином задокументованих і затверджених внутрішніх документів (політик, процедур тощо) з управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Банк створив комплексну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку.

Система управління ризиками Банку відповідає таким принципам:

- 1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

- 6) пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаенс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Основні вимоги Банку до управління ризиками:

- **Обізнаність про ризик**
Рішення про проведення будь-якої операції, впровадження нового продукту та процесу приймається тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням внутрішніх політик та процедур Банку.
 - **Управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризику**
Оцінка достатності капіталу для покриття можливих збитків від очікуваних та неочікуваних подій.
 - **Залучення вищого керівництва**
Наглядова Рада, Голова Правління, Правління та інші колегіальні органи Банку на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків та факти порушення встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень.
 - **Обмеження ризиків**
У Банку діє система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечувати прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого Ризик-апетиту та / або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку.
- Система лімітів має багаторівневу структуру:
- Загальні ліміти ІНГ Групи / Банку;
 - Ліміти за видами ризиків;
 - Ліміти за розміром угоди з одним контрагентом, групою контрагентів, що пов'язані певними ознаками; за розміром операцій з фінансовими інструментами, тощо.
 - Інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління ризиками.
- Ліміти, що встановлюються на рівні ІНГ Групи спускаються на рівень Банку. Банк має право встановлювати додаткові ліміти з урахуванням зокрема вимог чинного законодавства України.
- **Розподіл функцій**
Базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:
перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.
друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаенс), що виконують роль управління ризиками.
третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
 - **Централізований та децентралізований підходи**
У Банку застосовується комбінований підхід, який поєднує централізований та децентралізований методи управління ризиками та достатністю капіталу для забезпечення найбільшої ефективності.
 - **Інформаційні технології та якість даних**
Управління ризиками та достатністю капіталу будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, що дозволяють підвищити якість та оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими для забезпечення надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків.
 - **Банк як частина ІНГ Групи**
Банк як частина ІНГ Групи прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних. В рамках управління ризиками враховуються ризики, пов'язані з впровадженням сучасних інформаційних технологій.
 - **Самооцінка та вдосконалення методів**
Методи управління ризиками та достатністю капіталу постійно вдосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи покращуються з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, самооцінки а також нововведень в міжнародній практиці.
 - **Ризик-культура**
Для цілей забезпечення стійкого та ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку вживаються заходи для розвитку ризик культури, основними завданнями якої є: набуття опівробітниками Банку знань та навичок у сфері управління ризиками шляхом систематичного навчання; правильного використання керівниками та працівниками інструментів управління ризиками в щоденній діяльності; формування у співробітників навичок правильного та своєчасного застосування інструментів управління ризиками.
 - **Система мотивації з урахуванням ризиків**
Система оплати праці забезпечує належний рівень оплати праці працівників, що забезпечують управління ризиками в Банку. Також Банк надає інші можливості для підвищення мотивації працівників.
 - **Розкриття інформації**
У відповідності з вимогами чинного законодавства України інформація щодо управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад та періодичність розкриття інформації визначається НБУ. Склад та періодичність розкриття інформації Наглядовій раді, Правлінню, іншим колегіальним органами визначається вимогами НБУ та рішеннями Наглядової ради Банку.

Організаційна структура системи управління ризиками

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.

Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю ризику Банку. Банк не має права передавати функції щодо управління ризиками Банку на аутсорсинг.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- ✓ Наглядова Рада Банку;
- ✓ Правління Банку;
- ✓ Кредитний комітет Правління Банку;
- ✓ Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- ✓ Інші колегальні органи (у разі їх створення);
- ✓ Управління Ризиками;
- ✓ Відділ фінансового моніторингу, відділ дотримання норм культури поведінки, відділ інтегрованого комплаенсу та оцінки якості дотримання норм;
- ✓ Відділ внутрішнього аудиту;
- ✓ бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Система управління ризиками є складовою частиною системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку (СВК)

Основні принципи системи внутрішнього контролю Банку:

(i) ефективність означає, що заходи внутрішнього контролю, які здійснюються у Банку, є ефективними та забезпечують досягнення цілей Банку та обґрутовану впевненість у тому що:

- операції Банку є ефективними та правильно відображеніми в інформаційних системах/системах бухгалтерського обліку Банку;
- фінансові, статистичні, управлінські, податкові та інші звіти є достовірними;
- Банк дотримується вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, а також внутрішніх документів;
- співробітники Банку володіють необхідною інформацією про компоненти системи внутрішнього контролю та забезпечують їх реалізацію у межах своїх обов'язків, визначених посадовими інструкціями;
- Банк забезпечує виявлення та оцінку прогалин у системі внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних і достатніх коригуючих заходів.

(ii) всебічність та комплексний характер означає, що Банк впровадив усі 5 компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання взаємно інтегрованим способом, тобто використання результатів реалізації одного компонента під час здійснення інших компонентів.

(iii) орієнтація на ризик означає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю на основі підходу, заснованого на оцінці ризику, в рамках якого визначено посилені та частіший контроль у сferах, яким властивий підвищений ризик.

(iv) достатність означає, що система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаби діяльності, види, складність операцій та профіль ризику Банку.

(v) цілісність означає, що процедури контролю становлять невід'ємну частину всіх процесів та корпоративного управління Банком.

(vi) своєчасність означає, що система внутрішнього контролю може забезпечити виявлення потенційних загроз, здатних негативно вплинути на Банк, раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть.

(vii) незалежність означає, що Банк уникає обставин, які можуть поставити під загрозу неупереджену діяльність суб'єктів системи внутрішнього контролю.

(viii) безперервність означає, що діяльність Банку в цілях внутрішнього контролю дає можливість постійно та вчасно запобігати, виявляти і усувати прогалини у системі внутрішнього контролю.

(xi) конфіденційність означає, що Банк не допускає розголошення будь-якої інформації особам, які не мають на це права.

(x) розсудливість означає, що Банк забезпечує достатню впевненість вищого керівництва Банку у досягненні цілей Банку на основі консервативних припущень та врахування певної ймовірності хибних суджень або рішень вищого керівництва чи працівників Банку.

СВК є складовою корпоративного управління. Внутрішній контроль – це процес, інтегрований у всі процеси та корпоративне управління Банком, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаенс цілей. СВК забезпечує досягнення зазначених цілей згідно зі стратегією Банку.

Операційні цілі:

- забезпечити орієнтацію процедур на ефективність, зобов'язання та позабалансові позиції для прибутковості, уникаючи або мінімізуючи збитки, спричинені негативним впливом внутрішніх та зовнішніх факторів.
- системна ідентифікація, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та зменшення ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Інформаційні цілі:

- цілісність, повнота та достовірність фінансової, управлінської та іншої інформації, яка використовується для прийняття управлінських рішень;
- розвиток горизонтальних та вертикальних інформаційних потоків у Банку.

Комплаєнс цілі:

– забезпечити організацію діяльності Банку згідно з законодавством України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та Групи ІНГ.

Учасники СВК:

Наглядова Рада	Забезпечує роботу СВК
Правління / комітети Правління (тарифний, кредитний, КУАП)	Забезпечують поточне управління СВК
Відділи/управління фронт-офісу/бек-офісу та допоміжні функції	Здійснюють контрольні заходи в рамках СВК
Управління ризиками, відділ фінансового моніторингу, відділ дотримання норм культури поведінки, відділ інтегрованого комплаєнсу та оцінки якості дотримання норм	Здійснюють моніторинг ефективності СВК, здійснюють контрольні заходи (Постанова НБУ № 64)
Відділ внутрішнього аудиту (CAS)	Оцінює ефективність СВК
Керівники та працівники (що не відносяться до колегіальних органів вищевказаних відділів/управління Банку)	Здійснюють внутрішній контроль на основі своїх функцій та обов'язків, визначених у посадових інструкціях та внутрішніх документах

Критерії (вимоги), що підтверджують реалізацію компонента:

- Наглядова Рада контролює ефективність СВК;
- Правління під контролем Наглядової Ради виконує процедури, встановлює повноваження та обов'язки щодо внутрішнього контролю на всіх організаційних рівнях Банку;
- Банк забезпечує додержання корпоративних цінностей та культуру контролю
- для досягнення цілей Банку, включаючи цілі СВК, Банк залишає компетентних осіб;
- Банк розвиває, підтримує та оцінює компетентність своїх працівників, забезпечує оплату праці та мотивацію.

СВК базується на 3 лініях захисту (ЛЗ), а саме на розподілі завдань між функціями, крім тих, що відносяться до сфери діяльності Наглядової ради/Правління/комітетів Правління):

Лінія Захисту (ЛЗ)	Функції	Основні завдання (пов'язані з СВК)
1-а ЛЗ	Фронт-офіс/бек-офіс та функції підтримки	Ініціювати, виконувати та відображати операції, приймати ризики; нести відповідальність за повсякденне управління ризиками; вживати заходів контролю тощо
2-а ЛЗ	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
3-я ЛЗ	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)

СВК складається з 5 компонентів внутрішнього контролю:

- Контрольне середовище;
- Управління ризиками;
- Контролючі заходи;
- Контроль над інформаційними потоками та комунікаціями;
- Моніторинг системи внутрішнього контролю (тестування).

Банк забезпечує наявність персоналу, обладнання, програмного забезпечення та приміщень для ефективної роботи СВК.

20) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю):

Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2024 рік, включно з оцінкою системи внутрішнього контролю Банку, було розглянуто Наглядовою Радою Банку (рішення Наглядової Ради №1 від 31 січня 2025 р.).

На підставі огляду діяльності відділу внутрішнього аудиту за 2024 рік Наглядовою Радою було прийнято рішення визнати роботу відділу внутрішнього аудиту належною.

а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідований фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

Відділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаенс-ризику, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню Банку. Відділ Внутрішнього аудиту здійснює як регулярні, так і спеціальні перевірки контролів та процедур управління ризиками, результати яких доповідаються Наглядовій Раді.

У 2024 році відділом внутрішнього аудиту було здійснено перевірку наступних напрямків фінансово-господарської діяльності Банку:

- Аудит процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP);
- Аудит з питань дотримання вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму;
- Аудит інформаційних технологій (ІТ);
- Спеціальна перевірка ефективності та реалістичності плану відновлення діяльності банку;
- Аудит з питань управління фінансовими ринками;
- Аудит процесу кредитування (включно з питаннями щодо управління проблемними активами).

За результатами вказаних аудитів було зроблено висновок, що система внутрішнього контролю в цілому є достатньо ефективною та стійкою щодо управління потенційними ризиками та досягнення стратегічних бізнес цілей Банку.

21) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

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

22) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Фактів купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір не було, відповідно, оцінка не здійснювалась.

23) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

Обмеження відсутні.

24) відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними:

Будучи частиною міжнародної банківської Групи ING, АТ "ІНГ Банк Україна" використовує таку принадлежність найбільш ефективними шляхами, тісно співпрацюючи зі своїм основним акціонером ING Bank N.V. та використовуючи його можливості, масштаби та досвід роботи на міжнародних ринках, а саме:

- Банк отримує доступ до міжнародного валютного ринку у першу чергу через ING Bank N.V. – так, операції з обміну іноземної валюти, що здійснюються Банком на міжнародних ринках, здійснюються з основним контрагентом ING Bank N.V.
- Операції з цінними паперами на міжнародних ринках (мається на увазі придбання Банком казначейських облігацій США) здійснюються за посередництва та консультаційної допомоги інвестиційних підрозділів ING N.V.
- Маючи глибокий досвід у банківській діяльності та успішно використовуючи найкращі міжнародні практики та інструменти управління (у тому числі ризиками), ING Bank N.V. надає Банку IT послуги, забезпечуючи доступ та використання відповідних IT систем, а також всеосяжне консультування та допомогу;
- окрім іншого, Банк має можливість заполучення фінансових ресурсів від ING Bank N.V. з метою ефективного управління власною ліквідністю як за нормальніх умов ведення діяльності, так і у випадку настання кризових явищ.

операций з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведених протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею:

Протягом 2024 року Банк здійснював наступні види операцій з пов'язаними особами.

а) Пов'язані юридичні особи нерезиденти:

Операції з акціонером:

- отримання гарантій та виплата комісій за ними;
- отримання міжбанківських кредитів, розміщення депозитів та виплата/отримання процентів за ними;
- купівля-продажа іноземної валюти;
- отримання IT послуг, зокрема:
 - надання послуг з віддаленої підтримки інфраструктури включаючи менеджмент локальної мережі, внутрішніх та зовнішніх периметрів, операційних серверних систем Windows та Linux, баз даних Oracle та MSSQL;
 - надання послуг з моніторингу IT інфраструктури, включаючи моніторинг подій безпеки антивірусного захисту, сканування на вразливості та відповідність операційним моделям безпеки групи ING;

- надання послуг з організації робочих місць та середовищ кінцевих користувачів, включаючи робочі місця на базі Microsoft Windows та Office, корпоративну електронну пошту, керування централізованими засобами антивірусного захисту та захисту від зловмисного коду, засобів попередження витоку даних;
- надання послуг з IT безпеки та інформаційних операційних ризиків;
- послуги доступу до глобальної мережі групи ІНГ;
- послуги з клієнтського обслуговування та операційної діяльності. Функціональна та технічна підтримка програмних продуктів;
- надання/отримання консультаційних послуг;
- надання послуг з РКО;
- операції з ностро рахунками.
- компенсація податків на доходи працівників банку, сплачених податковим органам за межами України.

Операції з іншими пов'язаними юридичними особами нерезидентами:

- послуги з віддаленої підтримки та обслуговування, забезпечення належного функціонування інфраструктурних компонент, управління змінами та випусками, тестування придатності програмних продуктів та систем;
- інші IT послуги;
- отримання послуг з РКО;
- купівля казначейських облігацій США.

б) Пов'язана юридична особа резидент:

- суборенда офісних приміщень;
- надання послуг з РКО.

25) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Не було рекомендацій.

26) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:
ПрАТ «КПМГ Аудит»

27) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

24 роки

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:
1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

З ПрАТ «КПМГ Аудит» від 25.10.2024 укладено Договір №98-SA/2024 про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиту фінансової звітності АТ «ІНГ Банк Україна», підготовленої відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року та проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Винагорода за проведення аудиту фінансової звітності АТ «ІНГ Банк Україна» станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року становить 117,400 Євро за 2024 рік.

ПрАТ КПМГ Аудит, крім послуг з обов'язкового аудиту, також надавало послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 31 грудня 2024 року згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року №149 та з Технічним завданням, затвердженим Рішенням Правління Національного банку України від 26 грудня 2024 року №452-рш для проведення оцінки якості активів станом на 01 січня 2025 року.

У 2024 році аудиторська компанія ПрАТ «КПМГ Аудит» не надавала інших аудиторських послуг.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:
Не було конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» здійснювало аудит фінансової звітності Банку за 2022-2023 роки. У 2024 році було обрано компанію ПрАТ «КПМГ Аудит» для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Не було стягнень

28) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

Механізм наявний, визначений внутрішньою процедурою Банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:
Скарги розглядаються уповноваженими підрозділами Банку та Правлінням Банку.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):
Протягом 2024 року скарг від клієнтів отримано не було.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:
Не було позовів у 2024 році.

29) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків 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](#).

Загальні збори акціонерів (Загальні збори) Загальні збори акціонерів (Загальні збори) є вищим органом управління в Банку. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Загальних зборів регулюється Статутом Банку та Положенням про Загальні збори та чинним законодавством. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених Законом про акціонерні товариства до виключної компетенції загальних зборів. Загальні збори також уповноважені розглядати і приймати рішення з питань, віднесених законодавством або Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку, якщо Наглядової радою Банку буде прийнято відповідне рішення. Загальні збори визначають основні напрями діяльності Банку, затверджують принципи корпоративного управління, приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, тощо.

Загальні збори для здійснення всебічного аналізу та прийняття рішень завчасно отримають від Банку інформацію про діяльність Банку, результати зовнішнього аудиту, вимоги законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, вимоги щодо системи винагороди у Банку тощо. Наглядова рада забезпечує виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах.

У 2024 році було проведено 3 засідання Загальних зборів акціонерів Банку. На засіданнях було прийнято рішення по наступних питаннях:

- Затвердження річного звіту Банку за 2023 рік;
- Розгляд звіту зовнішнього аудитора про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік та рекомендацій членів Наглядової ради; Затвердження заходів за результатами зазначеного розгляду;
- Розподіл чистого прибутку Банку за 2023 фінансовий рік;
- Затвердження звіту Правління за 2023 рік, звіту Наглядової ради за 2023 рік;
- Переобрання Голови та членів Наглядової ради;
- Затвердження умов цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради;
- Затвердження розподілу обов'язків членів Наглядової ради;
- Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- Затвердження Положення про Наглядову раду Банку;
- Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку;
- Покладення функцій аудиторського комітету на Наглядову раду Банку;
- Перегляд Статуту Банку;
- Прийняття рішення щодо зауважень до Звіту незалежного аудитора за 2023 рік.

Наглядова Рада Банку. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Наглядової Ради регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Наглядова Рада складається з Голови та Членів Наглядової Ради. Кількісний склад Наглядовою Ради затверджується Загальними Зборами. Наглядова Рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, за безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству та груповим вимогам, забезпечення

ефективної організації корпоративного управління, функціонування та контроль ефективності внутрішнього контролю, системи управління ризиками та комплаенс Банку. Наглядова Рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, ураховуючи в 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 управлінням ризиками, відділом комплаенсу, 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. Наглядова Рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами. Також, Наглядова Рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління кваліфікаційним вимогам.

Члени Наглядової Ради Банку відповідають вимогам щодо професійної придатності та мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової Ради також відповідають вимогам щодо незалежності згідно чинного законодавства України.

Комітети Наглядової Ради у 2024 році не створювались.

У 2024 році було проведено 13 засідань Наглядової Ради Банку. На засіданнях було прийнято рішення з наступних питань:

- Розгляд звітів Управління ризиків та Відділів комплаенс,
- Розгляд Показників економічного капіталу,
- Затвердження документів щодо внутрішнього аудиту Банку,
- Затвердження щорічного плану роботи Наглядової ради та Правління Банку на 2024 рік,
- Затвердження Звітів корпоративного секретаря,
- Затвердження внутрішніх документів Банку,
- Значні правочини Банку,
- Затвердження переліку суттєвих структурних підрозділів Банку,
- Затвердження переліку працівників Банку, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку,
- Затвердження розміру винагороди членів Правління Банку та Начальника відділу внутрішнього аудиту,
- Прийняття рішення щодо залучення ТОВ «Ернст енд Янг» для надання неаудиторських послуг,
- Затвердження оновленої організаційної структури,
- Затвердження Бізнес-плану Банку на 2024-2026 рр. та Бюджету Банку на 2024 рік, Загальний огляд діяльності Банку в 2023 році,
- Попереднє схвалення річного звіту Банку за 2023 рік,
- Розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам за результатами розгляду такого звіту для прийняття рішення щодо нього,
- Затвердження щорічного звіту з оцінки відповідності діяльності Наглядової ради (включаючи індивідуальну та колективну оцінку),
- Розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік,
- Затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік (включаючи індивідуальні та колективні оцінки),
- Затвердження внутрішніх документів Банку щодо винагороди,
- Розгляд та затвердження звітів про винагороду за 2023 рік,
- Розгляд Звіту про тестування ключових контролей 2023,
- Встановлення дати проведення річних Загальних зборів Акціонерів Банку, затвердження порядку денного,
- Розгляд висновку про відповідність процесу ICAAP вимогам Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах,
- Затвердження Висновку та Плану підтримання достатності капіталу на прогнозний період 2024-2026 років,
- Прийняття рішення щодо внутрішніх документів Банку у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ),
- Затвердження Положення по списанню заборгованості за непрацюючими активами,
- Розгляд та затвердження Звіту за результатами внутрішнього аудиту дотримання банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ,
- Розгляд інформації (звіту) про статус виконання Плану аудиторських перевірок та стан реалізації рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку, виявлених за результатами аудиту,
- Розгляд листа Національного Банку України про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ,
- Визначення (обрانня) аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 та 2025 роки,
- Затвердження умов Договору з Приватним акціонерним товариством "КПМГ АУДИТ" про проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 та 2025 роки,
- Призначення повноважень Члена І Правління з управління ризиками,
- Затвердження додаткових угод до трудових договорів,
- Затвердження посадових інструкцій,
- Затвердження оновленої організаційної структури Банку,
- Затвердження Інформації про колективну придатність Правління,
- Затвердження Інформації про колективну придатність Наглядової ради,

- Розгляд Звіту щодо проблемних питань, пов'язаних зі створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу,
- Розгляд Звіту щодо проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ВК/ФТ,
- Затвердження Ризик-апетиту Банку до комплаенс ризику на 2025 рік,
- Розгляд результатів щорічної оцінки відповідності члена Правління Банку відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу вимогам НБУ та ІНГ Групи,
- Розгляд результатів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Головного бухгалтера та Начальника відділу внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія. Ревізійна комісія в Банку відсутня, була ліквідована 12 березня 2015 року (Протокол Загальних Зборів Акціонерів №1/2015 від 12.03.2015), відповідно, перевірка діяльності Банку у 2024 році не проводилася.

Правління. Станом на кінець 2024 року до складу Правління входили Голова Правління, два заступники Голови Правління та три члени Правління. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Правління регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

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 запроваджені постійно діючі комітети: Кредитний комітет (діє з метою щомісячної оцінки якості активів Банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, прийняття рішень щодо проведення Банком окремих кредитних операцій), Тарифний комітет (відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, то 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 України).

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 затвердженю 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.

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.

У 2024 році було проведено 37 засідань Правління Банку. На засіданнях приймались рішення з наступних питань:

- Моніторинг ділових відносин з клієнтами Банку.
- Розгляд нефінансових ризиків, на які наражається Банку, у тому числі події операційного ризику (огляд подій, їх фінансовий вплив, плани заходів щодо врегулювання).
- Ризик профіль банку (включаючи ІТ ризики): ризик скоринг по бізнес-лініям та типам нефінансових ризиків, ІТ-ризик скоринг в розрізі підкатегорій.
- Діяльність підрозділів з управління нефінансових ризиків:
 - звіт з комплаенс ризиків: статистика скринінгу найменувань клієнтів, попереднього скринінгу транзакцій, звітні дані із аналізу сигналів в рамках послидування операційних транзакцій, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань комплаенс ризику;
 - звіт з операційного та інформаційного ризиків: статистика сигналів інформаційної безпеки, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань з управління операційним та інформаційним ризиками.
- Результати оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків.
- Розгляд показників Ризик-апетит Банку.
- Розгляд звітів про кредитні та ринкові ризики.
- Розгляд і затвердження оновлених внутрішніх нормативних документів Банку.
- Розгляд та затвердження лімітів ризиків.

У 2024 році було проведено 39 засідань Кредитного комітету Правління Банку. На засіданнях приймались рішення з наступних питань:

- Затвердження класифікації портфелю активних операцій Банку.
- Затвердження розміру кредитного ризику.
- Затвердження сум резерву на відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку.
- Ратифікація рішень, прийнятих уповноваженими органами відносно кредитних заявок.

У 2024 році було проведено 12 засідань Комітету з управління активами та пасивами Правління Банку. На засіданнях приймались рішення з наступних питань:

- Розгляд та затвердження дотримання Банком Ризик-апетиту Банку.
- Аналіз активів та пасивів.
- Дотримання нормативів НБУ.
- Аналіз кредитного портфелю.
- Динаміка портфелю депозитних сертифікатів НБУ.
- Аналіз портфелю деривативних контрактів.
- Аналіз динаміки звітів по депозитним та поточним рахункам.
- Розгляд ситуації з ліквідністю та процентними ставками.
- Інвентаризація бенчмарків.
- Розгляд та затвердження моніторингових показників Плану фінансування на випадок непередбачених обставин та Плану відновлення.
- Розгляд та затвердження звіту з показників ринкових ризиків (BPV, Earnings-at-Risk, NPV-at-Risk, Value-at-Risk), стрес тестування ліквідності та валютного ризику.
- 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.

У 2024 році було проведено 11 засідань Тарифного комітету Правління Банку. На засіданнях приймались рішення з наступних питань:

- Перегляд граничних рівнів процентних ставок за кредитними продуктами Банку (овердрафт, строкові кредити, інші) згідно із договорами про надання фінансових послуг.

Корпоративний секретар Банку призначений Наглядовою Радою Банку з метою забезпечення організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, Акціонера, та інших зацікавлених осіб. Корпоративний секретар не є членом Правління Банку.

Банк в своєї 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 Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.

30) наявність структурних підрозділів

Структурні підрозділи відсутні.

31) інформація про придбання акцій

Акції у 2024 році не придбавались.

32) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Голова та члени Правління, начальник відділу внутрішнього аудиту призначаються та звільняються на підставі рішення Наглядової Ради Банку.

Голова та члени Наглядової Ради призначаються та звільняються на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів.

Головний бухгалтер, заступники Головного бухгалтера призначаються та звільняються на підставі наказу Голови Правління.

33) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб визначаються Статутом, Положенням про Наглядову Раду, Правління, Положенням про відділ внутрішнього аудиту, іншими внутрішніми документами, посадовими інструкціями та чинним законодавством України.

Голова Правління



Олена Михальченко

20.03.2025



Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і придатними для використання їх як основи для нашої думки.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

веб-сайт: <https://home.kpmg/ua/uk/home.html>

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входить до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100
в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб,
фізичних осіб-підприємців та громадських
формувань

Реєстровий номер 2397
в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської
діяльності

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 3 та 4 фінансової звітності, які описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями викладеними в цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступне ключове питання аудиту.

Очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам

Валова балансова вартість знецінених кредитів та авансів клієнтам та сума резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року: 128 тисяч гривень та 128 тисяч гривень відповідно; прибуток від розформування резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 64,999 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 418,959 тисяч гривень та 418,959 тисяч гривень відповідно; прибуток від розформування резерву під очікувані кредитні збитки за рік, що закінчився зазначеною датою: 328,138 тисяч гривень).

Див. Примітки 3, 6 та 20 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
<p>Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки («очікувані кредитні збитки», «ОКЗ») за кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам, які класифікуються в Стадії 3 та РОСІ («Придбані або створені кредитно-знецінені») визначаються на індивідуальній основі за допомогою аналізу дисконтованих грошових потоків. Цей процес є за своєю суттю суб'єктивним і ґрунтуються на значних судженнях керівництва та ключових припущеннях («очікувані кредитні збитки, оцінені індивідуально»).</p> <p>Ми зосередилися на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитно-знеціненими кредитами та авансами клієнтам вимагає від Правління складних та суб'єктивних суджень та припущень. Враховуючи вищезазначені фактори, у поєднанні з підвищеною невизначеністю, спричиненою військовим вторгненням, розпочатим російською федерацією на територію України, ми вважаємо, що оцінка індивідуально оцінених очікуваних кредитних</p>	<p>Наші процедури щодо цього питання, включали, серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none">Перевірку методів та моделей Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. У рамках вищезазначеного, ми критично проаналізували інформацію, отриману від управлінського персоналу, щодо того, чи є застосована методологія прийнятною, виходячи з оцінки факторів, специфічних для Банку;Тестування розробки та впровадження обраних контролів щодо процесів оцінки резерву під очікувані кредитні збитки;Тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно;

збитків для кредитно-знецінених кредитів та авансів клієнтам пов'язана зі значним ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності.

Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.

- Критичний аналіз послідовності та належності визначення дефолту та критеріїв відповідності стандартам розподілу кредитів за Стадіями шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком;
- Критичний аналіз прогнозів грошових потоків Банку та ключових припущень, які в них використовуються, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника;
- Критичний аналіз розподілу сум заборгованості позичальників перед Банком за Стадіями, включаючи ідентифікацію сум заборгованостей, які відповідають критеріям дефолту;
- Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином відповідають кількісним та якісним вимогам основи фінансового звітування.

Інше питання

Фінансова звітність Банку станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була перевірена іншими аудиторами, чий звіт датований 27 березня 2024 року містив немодифіковану думку щодо тієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту керівництва (звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт про управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тісно мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми



зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповіальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських



доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашему звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

30 вересня 2024 року ми були призначенні Наглядовою радою аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає один рік.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (ідентифікаційний код юридичної особи 21684818 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та



громадських формувань) був проведений на основі договору №98-SA/2024 від 25 жовтня 2024 року. Аудит був проведений у період з 28 жовтня 2024 року по дату цього звіту.

- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено статутом Банку та, відповідно, вона не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Звітування щодо Звіту керівництва (звіту про управління)

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту керівництва (звіту про управління), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Симбал Андрій Валентинович

Регістраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101433
Директор,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

20 березня 2025 року

Київ, Україна

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Фінансова звітність за МСФЗ за 2024 рік

Звіт про фінансовий стан (у порядку ліквідності)
На 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	22,666,827	19,197,712
Кредити та аванси клієнтам	6	4,515,500	6,001,095
Інвестиції в цінні папери	7	3,509,429	1,443,552
Відстрочені податкові активи	11	3,153	3,008
Нематеріальні активи		6,059	6,805
Основні засоби	9	55,073	89,438
Інші фінансові активи	12	1,218	1,243
Інші нефінансові активи	12	11,013	12,442
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		30,768,988	26,756,011
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	13	24,445,786	20,710,822
Похідні фінансові зобов'язання	8	38,619	65,282
Поточні податкові зобов'язання		250,813	660,942
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		472	501
Інше забезпечення		3,092	4,137
Інші фінансові зобов'язання	12	167,853	94,802
Інші нефінансові зобов'язання	12	57,323	46,343
Загальна сума зобов'язань		24,964,025	21,582,896
Власний капітал			
Статутний капітал	14	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		5,027,387	4,395,539
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,804,963	5,173,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		30,768,988	26,756,011

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Головний бухгалтер

20 березня 2025 року

Олена Михальченко

Ольга Ластенко



Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Фінансова звітність за МСФЗ за 2024 рік

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Процентні доходи	16	2,586,538	2,689,167
Процентний дохід, обчисленний із застосуванням методу ефективного відсотка		2,586,538	2,689,167
Комісійні доходи	17	103,040	86,007
Інші доходи	18	420	322
Процентні витрати	16	(1,203,763)	(811,866)
Комісійні витрати	17	(8,012)	(6,392)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(46,963)	4,724
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		25,609	49,693
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		458,998	80,453
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	76,711	295,412
Витрати на виплати працівникам	19	(262,529)	(224,719)
Амортизаційні витрати		(31,066)	(35,070)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(420,110)	(326,068)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(353)	46
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,278,520	1,801,709
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	11	(646,672)	(889,504)
Прибуток (збиток)		631,848	912,205
Інший сукупний дохід		-	-
Усього іншого сукупного доходу		-	-
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		0.0086	0.0125

Голова Правління

Головний бухгалтер

20 березня 2025 року



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Фінансова звітність за МСФЗ за 2024 рік

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійний дохід</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
Власний капітал на 1 січня 2023 року	731,298	46,278	3,483,334	4,260,910
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	912,205	912,205
Всього сукупного доходу за рік	-	-	912,205	912,205
Власний капітал 31 грудня 2023 року	731,298	46,278	4,395,539	5,173,115
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	631,848	631,848
Всього сукупного доходу за рік	-	-	631,848	631,848
Власний капітал 31 грудня 2024 року	731,298	46,278	5,027,387	5,804,963

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

20 березня 2025 року



Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(у тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	2024	2023
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Комісійні доходи, що отримані		105,384	90,909
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		(48,017)	124,217
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		40	43
Комісійні витрати, що сплачені		(8,022)	(6,284)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(250,014)	(261,645)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(321,123)	(334,774)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1,976,521)	(1,431,086)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		1,491,828	1,501,744
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3,495	4,024
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2,978,932	9,533,895
Проценти сплачені		(1,147,330)	(757,883)
Проценти отримані		2,713,770	2,695,563
Повернення податків на прибуток (сплата))		(1,056,946)	(284,164)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		2,485,476	10,874,559
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		148	227
Придбання основних засобів		(4,669)	(20,478)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(4,521)	(20,251)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями	10	(15,256)	(16,778)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(15,256)	(16,778)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		2,465,699	10,837,530
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1,003,436	341,226
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(20)	3
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		3,469,115	11,178,759
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		19,197,712	8,018,953
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	22,666,827	19,197,712

Голова Правління

Головний бухгалтер

20 березня 2025 року



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 року.

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»). Кінцевим бенефіціаром є ING Group N.V., Нідерланди. Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не має кінцевих бенефіціарних власників.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств та не є контролером або учасником фінансових груп.

2. Операційне середовище Банку та політична ситуація в Україні

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 9 травня 2025 року.

Протягом 2024 року активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безгілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Ризики подальшого затягування та ескалації війни зберігаються, водночас реакція ринків свідчить про посилення оптимізму учасників стосовно завершення бойових дій. У 2024 році тривало відновлення економіки України, яке підтримував передусім стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту з огляду на стабільну роботу морських портів і розширення виробництва в металургії й добувній промисловості.

Міжнародна підтримка України залишається значною. У жовтні 2024 року лідери країн G7 домовилися про виділення Україні близько 50 млрд дол. США допомоги в межах програми ERA (Extraordinary Revenue Acceleration). Відсотки та основні суми цих позик будуть сплачуватися за рахунок надходжень від знерухомлених російських активів. Ці кошти будуть спрямовані на бюджетну та військову допомогу та надаватимуться на підставі двосторонніх договорів. ЄС вже зобов'язався виділити Україні значну частину цієї суми.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. У листопаді річна інфляція зросла до 11.2%. Пришвидшення інфляції насамперед спричинене подорожчанням продовольчих товарів унаслідок літньої посухи та неврожай. Також відбулась зміна облікової ставки НБУ з 15% на 31 грудня 2023 року: останні зміни до 15.5% у березні 2025 року. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 грудня 2024 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – RD (Restricted default) та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті – SD (Selective Default) та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+.

Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам комфорт у нарощенні кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету. Однак підвищення вимог до обов'язкових резервів, ставки оподаткування прибутку та заплановані дивіденди держбанків можуть тимчасово змінити структуру ліквідних активів і потребуватимуть від банків активнішого управління ліквідністю. У 2025 році НБУ проведе чергову оцінку стійкості банківської системи. Вона буде наближена до стандартної процедури, яка діяла до повномасштабного вторгнення.

Судження управлінського персоналу щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 3.

3. Основа складання та основні принципи облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця 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» № 996-XIV від 16 липня 1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

Оцінка безперервності діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців з дати випуску фінансової звітності з врахуванням воєнних дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема. 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 дозволяє зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі.

Завдяки збалансованому підходу до управління активами Банку, протягом 2024 року в умовах поточної кон'юнктури ринку було збільшено активи Банку на 15%, в основному за рахунок заполучення коштів клієнтів. Поточна структура активів Банку, а саме наявність значної частки високоякісних ліквідних активів Банку у складі грошових коштів та їх еквівалентів (74% від загальних активів), забезпечує фінансову міцність та можливість впоратись з шоком ліквідності в майбутньому у разі його виникнення.

У 2024 році Банк продовжував кредитування своїх клієнтів в рамках затверджених лімітів, при цьому кількість проблемних активів не зросла.

Банк впродовж всього періоду дії воєнного стану всіляко підтримував персонал, що також сприяло забезпеченню операційної стійкості бізнесу в умовах війни, всі додаткові виплати на підтримку персоналу відображені в витратах на персонал.

Наявні у Банку необоротні активи, зокрема орендовані приміщення, серверне та мережеве обладнання центру обробки даних, що розташовані у м. Києві та частково у м. Чернівці, на підконтрольній Україні території, де не проводяться активні воєнні дії, є неушкодженими.

Для забезпечення операційної стійкості Банку в умовах воєнного стану в Україні Банк здійснив міграцію даних на хмарні сервіси ІНГ Групи, що розташовані у Нідерландах, що передбачено Постановою Правління Національного банку України № 42 від 8 березня 2022 року «Про використання банками хмарних послуг в умовах воєнного стану в Україні».

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основним фокусом стратегії Банку на 2024-2025 роки залишається обслуговування та підтримка клієнтів банківськими послугами та фінансуванням. Банк планує здійснити селективне збільшення об'єму кредитування по окремим стратегічним клієнтам ІНГ Групи та відповідно збільшити об'єм залучених коштів у відповідності до потреб клієнтів. Банк планує збільшити свою присутність в сегменті міжнародних клієнтів в кредитних та депозитних продуктах.

Для підтримки існуючої клієнтської бази та подальшого її вибіркового збільшення Керівництво банку інвестує в зміцнення операційної стійкості та зменшення ризику надання послуг через канали Банку за допомогою групових рішень та подальшої централізації операційних сервісів. В рамках програми централізації продуктів Банк переходить на централізовану систему надання сервісів щодо продажу та обслуговування кредитних продуктів і планує закінчити цей процес у 2025 році. Передбачається поступовий перехід на централізовану систему з її подальшою підтримкою в європейському хабі та мінімізацією ІТ ризиків та витрат пов'язаних з її обслуговуванням та змінами.

Особливу увагу у 2025 році Банк в рамках єдиної стратегії ІНГ Групи буде приділяти якості і швидкості клієнтських сервісів та їх безперервності.

З огляду на виклики, які можуть постати у 2025-2026 роках Банк сподівається закінчити оновлення комп'ютерного та комунікаційного обладнання та перейти до нового комунікаційного підходу ще у 2025 році. Банк і в подальшому має на меті підтримувати операційний сетап, який буде запобігати будь-яким перериванням у операційній роботі з одночасним розвитком каналів співпраці з клієнтами на базі платформ ІНГ Групи з подальшою стандартизацією процесів та сервісів. Підтримка та постійна робота над покращенням операційної стійкості в умовах війни та фокусування на мінімізації впливу підвищених ризиків (кредитних, ринкових, ліквідності, комплаенсу) є поточним пріоритетом роботи Банку.

Керівництво Банку на основі аналізу існуючої бізнес-моделі, яка передбачає певне зниження дохідності протягом 2025 року через зниження чистого процентного доходу та доходу від операцій з іноземними валютами і похідними інструментами та утримання адміністративних та операційних витрат на рівні 2024 року, дійшло висновку про достатню фінансову стійкість Банку. Керівництво Банку впевнене у дотриманні Банком всіх встановлених нормативів НБУ, зокрема, нормативів адекватності капіталу, та вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Однак, 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.

Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 оцінок управлінського персоналу.

Основа оцінки

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

Банк подає свій звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на основі наміру та передбачуваної здатності Банку відшкодувати/погасити більшість активів/зобов'язань у відповідній стадії фінансової звітності. Аналіз щодо відшкодування або розрахунків протягом 12 місяців після звітної дати (поточні) і понад 12 місяців після звітної дати (непоточні) представлено у Примітці 22.

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.

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі котируваної ціни такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активами або зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

Якщо на активному ринку немає котируваної ціни, Банк використовує методи оцінки вартості, які передбачають максимальне використання відповідних відкритих вхідних даних і мінімальне використання закритих вхідних даних. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених або отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котируваною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відсточення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають єерархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувана ціна (Рівень 1)

Використання котирувань цін фінансових інструментів на активних ринках.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувань цін подібних інструментів на активних ринках або котирувань цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

Наступний за достовірністю метод визначення справедливої вартості застосовується тільки тоді, коли найкращий метод не може бути застосованим. За можливості Банк визначає справедливу вартість на основі котирувань ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки.

Фінансові активи

Первісне визнання

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від їх контрактних умов та бізнес-моделі, у рамках якої здійснюється управління цими інструментами. Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на операції, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображені за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорії оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на основі бізнес-моделі, що використовується для управління активами, та контрактних умов за активами, оцінюючи їх за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI); або
- справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Банк класифікує та оцінює свої похідні фінансові інструменти за FVTPL.

Фінансові зобов'язання, крім зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за FVTPL у випадках, коли вони утримуються для торгівлі, являють собою похідні інструменти, або коли вони класифіковані на власний розсуд Банку у категорію оцінюваних за справедливою вартістю.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (SPPI).

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку при первісному визнанні як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (SPPI).

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Детальна інформація щодо зазначених умов наведена нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Бізнес-модель визначається Банком на рівні, який відображає порядок спільногоправління групами фінансових активів для досягнення його ділової мети.

Бізнес-модель Банку не оцінюється окремо для кожного фінансового інструменту, а визначається на більш високому рівні агрегації портфелів та базується на таких спостережуваних чинниках:

- як оцінюються і доводяться до відома ключового управлінського персоналу результативність бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і, зокрема, яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що керують бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- очікувані частота, обсяг і терміни продажів є також важливими аспектами оцінки, що здійснюється Банком.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка бізнес-моделі проводиться на підставі розумно очікуваних сценаріїв без урахування «песимістичних» або «стресових» сценаріїв. Якщо реалізація грошових потоків відбувається у спосіб, що відрізняється від первинних очікувань Банку, то Банк не змінює класифікацію залишку фінансових активів, що утримуються за зазначеною бізнес-моделлю, але в подальшому враховує таку інформацію при оцінці новостворених або придбаних фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

SPPI-тестування

На другому етапі процесу класифікації Банк оцінює договірні умови за фінансовими активами з метою визначення, чи відповідають вони SPPI-критерію.

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. Основна сума може змінюватися протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо мають місце погашення основної суми або амортизація премії/дисконту).

Найбільш значними елементами процентів за кредитним договором є, як правило, відшкодування за тимчасову

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вартість грошей та кредитний ризик. Для перевірки на предмет відповідності фінансових активів SPPI-критерію Банк застосовує судження та бере до уваги відповідні чинники, такі, як валюта, в якій деномінований фінансовий актив, та період, на який встановлена ставка відсотка.

Натомість умови договорів, які передбачають ризик або волатильність вище мінімального рівня стосовно грошових потоків за договором, не пов'язаних з базовою кредитною угодою, не приводять до виникнення грошових потоків за договором, що являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. У таких випадках фінансовий актив повинен оцінюватися за FVTPL.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають поточні рахунки в НБУ (без обмежень щодо їх використання Банком), депозитні сертифікати, випущені НБУ, та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам (Кредити клієнтам)

Виходячи з бізнес-моделі Банку та характеристик контрактних грошових потоків кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам на дату визнання оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операцію, а згодом – за їхньою амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки.

Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює класифікацію і оцінку інвестицій в цінні папери, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Інвестиції в цінні папери включають:

- боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк оцінює їй відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Такі цінні папери спочатку оцінюються за справедливою вартістю плюс додаткові прямі операційні витрати, а згодом – за амортизованою собівартістю, використовуючи метод ефективної процентної ставки.

- боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк оцінює їй відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. У разі припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з іншого сукупного доходу в прибуток або збиток.

- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. До них належать:
 - 1) боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі;
 - 2) будь-які інші цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або ділерської маржі;
 - 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

Також, Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

обліку, також, за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Проценти, зароблені за цими цінними паперами відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як інший процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання включаються до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за вирахуванням збитків від торгових цінних паперів за період, у якому він виникає.

Переоцінка фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості та відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо можливо, Банк оцінює справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для такого інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до чистого прибутку/збитку від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в інші договірні відносини («основний договір»). Банк визнає в обліку вбудований похідний інструмент окремо від основного договору, коли:

- основний договір не є активом, що відноситься до сфери застосування МСФЗ 9;
- основний договір сам по собі не відноситься до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- умови вбудованого похідного інструмента відповідали б визначеню похідного інструмента, якби вони містилися в окремому договорі; та
- економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками і ризиками основного договору.

Відокремлювані вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, всі зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку, крім випадків, коли вони є частиною кваліфікованих відносин хеджування при хеджуванні грошових потоків або чистої інвестиції.

Фінансові зобов'язання

Непохідні фінансові зобов'язання включають в себе кошти кредитних установ, кошти клієнтів та інші фінансові зобов'язання.

Всі фінансові зобов'язання Банку спочатку визнаються на дату укладення угоди, в якій Банк є стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту, і первісно оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням, в разі якщо фінансове зобов'язання не відображається за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрат по операції, безпосередньо пов'язаних з придбанням або випуском фінансового зобов'язання. Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання, за винятком тих, що відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і фінансових зобов'язань, що виникають, коли передача фінансового активу, відображеного за справедливою вартістю, не вимагає припинення визнання, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові гарантії, акредитиви та невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів

Банк надає фінансові гарантії, приймає акредитиви та бере на себе зобов'язання з надання кредитів.

Банк здійснює первісне визнання фінансових гарантій у фінансовій звітності за справедливою вартістю, що дорівнює сумі отриманих премій. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з таких величин: сумою амортизованої премії або резерву під ОКЗ.

Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів – це зобов'язання, за якими протягом строку зобов'язання Банк повинен видати кредит клієнту на визначених заздалегідь умовах. Подібно до договорів фінансової гарантії, ці договори перебувають у сфері застосування вимог щодо обліку ОКЗ. Банк не випускає зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

Гарантії виконання

Гарантії виконання зобов'язань – зобов'язання банку виплатити покупцеві обумовлену суму у разі невиконання продавцем своїх зобов'язань за договором.

Гарантії повернення авансового платежу – зобов'язання банку виплатити суму коштів покупцю в межах здійсненого авансового платежу в разі невиконання продавцем умов договору з постачання товарів/здійснення робіт/надання послуг і відмови або неможливості повернути отриманий від покупця авансовий платіж згідно з умовами договору.

Гарантії для участі в конкурсних торгах - забезпечує виконання зобов'язань учасником тендера та гарантує сплату за вимогою замовника тендера, якщо учасник тендера відкликав свою конкурсну пропозицію після закінчення терміну її подання або переможцем конкурсних торгів не підписано відповідний договір про закупівлю та інші умови, передбачені договором.

Банк здійснює первісне визнання фінансових гарантій у фінансовій звітності за справедливою вартістю, що дорівнює сумі отриманих премій. Гарантії виконання обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з таких величин: сумою амортизованої премії або резерву під ОКЗ.

Зменшення корисності фінансових активів

Застосування моделі зменшення корисності «очікуваних кредитних збитків» вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Модель зменшення корисності «очікуваних кредитних збитків» (ОКЗ) застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- договори фінансової гарантії; та
- зобов'язання з надання кредитів.

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний кредитно-знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

У Банку діє політика, що передбачає проведення наприкінці кожного звітного періоду оцінки з метою виявлення подій можливого суттєвого підвищення кредитного ризику після первісного визнання активу шляхом аналізу змін рівня ризику дефолту, що відбуваються протягом усього залишкового строку дії фінансового інструмента. За результатами описаного вище процесу Банку поділяє фінансові інструменти на групи за стадією знецінення «перша», «друга», «третя» і «Придбані або створені знецінені фінансові активи» (POCI-активи):

Перша стадія знецінення	У момент первісного визнання кредитів Банк формує резерв під збитки на основі суми очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Крім того, перша стадія може включати інструменти, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у першу стадію знецінення з другої стадії знецінення.
Друга стадія знецінення	Якщо рівень ймовірності дефолту (PD) за кредитом суттєво збільшується після початкового визнання фінансового інструменту, Банк переводить інструмент в другу стадію та визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Третя стадія знецінення	Фінансовий інструмент вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає підвищений резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента.
POCI-активи	Приобраний або створений кредитно-знецінені фінансові активи (POCI-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. POCI-активи при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю, а процентний дохід в подальшому визнається на основі ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки визнаються чи торнуються лише у випадку подальшої зміни суми очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії інструмента.

Значне зростання кредитного ризику

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальну та була отримана без невіркованих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтуються на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозну інформацію.

Мета оцінки полягає у виявленні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання щодо позиції, вразливої до кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, вразливої до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Банк використовує кілька критеріїв для визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання:

- результати кількісного тестування на основі змін ймовірності дефолту (PD);
- якісні показники; та
- наявність прострочення за кредитом на 30 днів .

У разі значного зростання кредитного ризику за фінансовими активами відбувається переміщення між Етапом 1 та Етапом 2 та за такими активами більше не відображаються у фінансовій звітності ОКЗ за 12 місяців, а натомість відображаються ОКЗ за весь строк дії. Активи також повертаються на Етап 1, якщо існують достатні докази того, що кредитний ризик зазнав значного зменшення.

При ідентифікації та оцінці того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання, Банк бере до уваги ряд якісних показників. До них входять:

- Статус «Умови переглядаються»;
- Статус «Під спостереженням»;
- Статус «Посилена увага»;
- Внутрішній рейтинг «Нижче стандартного».

Визначення дефолту

Для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Етапу 3 у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, також нижче наведені інші основні критерії визначення дефолту:

- Боржник/контрагент, його материнська компанія або його поручитель мають фінансові труднощі, що вказують на дефолт або близькість до дефолту;
- Боржник/контрагент, його материнська компанія або поручитель заключають договір про відтермінування виконання зобов'язань (standstill) або мораторій на них;
- Боржник/контрагент, його материнська компанія або поручитель переходить під зовнішнє управління;
- Боржник/контрагент, його материнська компанія або поручитель входять у банкрутство;
- Боржнику/контрагенту або його материнській компанії було надано кредит, погашення якого планується за рахунок застави, та коли ліквідаційна вартість застави суттєво зменшилась;
- Там, де це застосовується, відбулося звернення стягнення (вимога сплатити) по внутрішній гарантії, що забезпечувала зобов'язання боржника/контрагента;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Боржник/контрагент, його материнська компанія або поручитель/гарант були визнані такими, що діяли недобросовісно, вчинили шахрайство або інші протиправні і дії;
- Будь-яка інша причина, яка має або може мати значний негативний вплив на виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань.

Оцінка ОКЗ

ОКЗ являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать суб'єкту господарювання відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини безвідкличних зобов'язань з надання кредитів: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Детальний опис підходу Банку до оцінки ОКЗ також наведений у Примітці 20.

Договори фінансової гарантії

Банк визначає, чи є утримуваний ним договір фінансової гарантії невід'ємним елементом фінансового активу, що обліковується як компонент цього інструмента, чи договором, що обліковується окремо. Фактори, які Банк розглядає під час зазначененої оцінки, включають:

- оцінку того, чи є гарантія непрямою частиною договірних умов за борговим інструментом;
- оцінку того, чи передбачена гарантія вимогами законодавства і нормативних положень, що регулюють договір щодо боргового інструмента;
- оцінку того, чи був підписаний договір гарантії одночасно з контрактом щодо боргового інструмента та з урахуванням його умов; та
- оцінку того, чи була гарантія надана материнською компанією позичальника чи іншою компанією у складі групи позичальника.

Якщо Банк визначить, що гарантія є невід'ємним елементом фінансового активу, то всі премії, належні до сплати у зв'язку з первісним визнанням фінансового активу, вважаються витратою на здійснення операції з його придбання. Банк розглядає ефект захисту при оцінці справедливої вартості боргового інструмента і при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Якщо Банк визначить, що гарантія не є невід'ємним елементом фінансового інструмента, він визнає актив, що являє собою будь-яку передоплату премії за гарантією та право на компенсацію кредитних збитків. Актив, що являє собою передплаченну премію, визнається тільки тоді, коли гарантована сума не є кредитно-знеціненою і не пов'язана із значним зростанням кредитного ризику у момент отримання гарантії. Банк презентує прибутки або збитки за правом компенсації у прибутку або збитку у рядку «Збитки від зменшення корисності за кредитами клієнтам».

Модифікації фінансових активів

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Передбачені договором умови надання кредиту можуть бути модифіковані з ряду причин, включаючи зміну ринкових умов, утримання клієнтів та інші чинники, не пов'язані з поточним або потенційним погіршенням кредитоспроможності клієнта. Визнання в обліку існуючого кредиту, умови якого були модифіковані, може бути припинено і відображене визнанням в обліку нового кредиту з модифікованими умовами за справедливою вартістю на дату визнання відповідно до облікової політики, описаної у цій Примітці.

У разі зміни умов договору за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків така модифікація відображається як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, що призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу:

- зміна валюти фінансового інструменту,
- зміна позичальника, що змінює оцінку кредитного ризику,
- зміна умов, що призводять до зміни класифікації фінансового інструменту:
- зміна умов, відповідно до яких чиста теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами відображається як доходи або витрати від модифікації.

Якщо умови фінансового активу модифікуються і модифікація не приводить до припинення визнання, визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання за активом, проводиться шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на звітну дату на підставі модифікованих договірних умов; і
- ймовірності дефолту за строк, що залишився станом на дату первісного визнання на основі початкових умов за договором.

Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»). Згідно з політикою Банку щодо перегляду умов кредитних угод, перегляд умов кредиту здійснюється щодо кожного окремо взятого клієнта в тому випадку, якщо боржник в даний час допустив дефолт за своїм боргом, або існує високий ризик дефолту, і при цьому є підтвердження того, що боржник докладав усіх необхідних зусиль для оплати на первинних договірних умовах і передбачається, що боржник зможе виконувати переглянуті умови.

Перегляд умов, зазвичай, включає продовження терміну погашення, зміну термінів виплати процентів і зміну обмежувальних умов договору (ковенантів).

Для фінансових активів, модифікованих в рамках політики щодо перегляду умов кредитних угод, оцінка ймовірності дефолту відображає факт того, чи призвела дана модифікація до поліпшення або відновлення можливостей Банку в отриманні процентів та основної суми, а також відображати поперединий досвід Банку щодо аналогічного перегляду умов кредитних угод. В рамках даного процесу Банк оцінює своєчасність обслуговування боргу позичальником згідно з модифікованими умовами кредитного договору та розглядає різні поведінкові показники.

Загалом, перегляд умов кредитних угод є якісним індикатором значного зростання кредитного ризику, і намір переглянути умови кредитних угод може бути свідченням того, що позиція, що зазнає кредитного ризику, є кредитно-знеціненою. Клієнт повинен буде продемонструвати своєчасне здійснення виплат протягом трьох місяців до того, як позиція, що зазнає кредитного ризику, не вважатиметься такою, що знаходиться в дефолті або є кредитно-знеціненою, або буде вважатися, що ймовірність дефолту знизилася настільки, що резерв під збитки знову стане оцінюватися в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання. Процентний дохід за придбанім або створеним знеціненим фінансовим активом визнається на амортизовану собівартість з використанням ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику для створення знецінених фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у таких випадках:

- коли закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- коли Банк передав права на отримання грошових потоків від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- коли Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

У тому випадку, коли Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, визнання

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

такого активу продовжується, поки існує участь Банку в управлінні цим активом. Участь Банку в управлінні активом, яка набирає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою коштів, які Банк зобов'язаний буде сплатити.

Якщо участь в управлінні активом набирає форму проданого та/або придбаного опціону на переданий актив (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти), обсягом участі Банку є сума переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «путь» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти) відноситься до активу, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг участі Банку обмежується меншою з двох сум: справедливою вартістю переданого активу або ціною виконання опціону.

Списання

Фінансові активи підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Однак Банк може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, аннулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на практично інших умовах (наприклад, стосовно валюти зобов'язання) або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання наслідком є припинення визнання початкового зобов'язання і відображення в обліку нового зобов'язання з визнанням різниці між їх балансовою вартістю у прибутку або збитку.

Оренда

На момент початку дії договору Банк оцінює, чи договір являє собою або містить оренду. Договір являє собою чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. З метою оцінки того, чи договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом, Банк використовує визначення оренди згідно з МСФЗ 16.

Банк як орендар

Банк визнає актив у формі права користування і зобов'язання з оренди на дату початку оренди. Банк здійснює первісне визнання активу у формі права користування за собівартістю, яка включає початкову суму зобов'язання з оренди, скориговану на будь-які платежі, здійснені на дату початку оренди або раніше, плюс будь-які понесені початкові прямі витрати та оцінена сума витрат на демонтаж та перевезення базового активу або на відновлення активу чи ділянки, на якій цей актив був розміщений, за вирахуванням будь-яких отриманих заохочень.

Щодо договорів оренди об'єктів нерухомості Банк вирішив не виділяти компоненти, які не є орендою, і враховувати компоненти оренди і відповідні компоненти, які не є орендою, в якості одного компонента оренди.

Актив у формі права користування в подальшому амортизується за прямолінійним методом з дати початку оренди до закінчення строку оренди, крім випадків, коли за договором оренди Банку передаються фактично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом або коли собівартість активу у формі права користування відображає той факт, що Банк реалізує можливість викупу. У такому випадку актив у формі права користування буде амортизуватися протягом строку корисного використання базового активу на тій самій основі, що й основні засоби. Крім того, вартість активу у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, якщо такі мають місце, та коригується з урахуванням певних переоцінок зобов'язання з оренди.

Первісна оцінка зобов'язання з оренди здійснюється за теперішньою вартістю, дисконтуваною за процентною ставкою, закладеною до договору оренди, або, якщо ця ставка не може визначена, за ставкою додаткових запозичень Банку. Як правило, Банк використовує свою ставку додаткових запозичень як ставку дисконту.

Зобов'язання з оренди оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Зобов'язання переоцінюється тоді, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів у результаті зміни індексу або ставки, зміна прогнозної оцінки Банку щодо суми, що, як очікується, буде виплачена за гарантією ліквідаційної вартості, якщо Банк змінює свою оцінку щодо того, чи він реалізує можливість покупки, продовження оренди чи припинення договору оренди, або якщо існує переглянутий платіж, який є по суті фіксованим платежем.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Коли зобов'язання з оренди переоцінюється у такий спосіб, відповідним чином коригується балансова вартість активу у формі права користування або відповідне коригування відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу у формі права користування була зменшена до нуля.

Банк відображає активи у формі права користування, які не відповідають визначеню інвестиційної нерухомості, у складі основних засобів, а зобов'язання з оренди – у складі інших зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

Оподаткування

Податок на прибуток був поданий у цій фінансовій звітності згідно із законодавством України, яке було чинним на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони визнаються в іншому сукупному доході чи безпосередньо у власному капіталі, у зв'язку з тим, що вони відносяться до операцій, які також визнаються в іншому сукупному доході чи безпосередньо у власному капіталі, в тому самому іншому періоді.

Поточний податок

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі статті “Інші адміністративні та операційні витрати”.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до винятку щодо первісного визнання, відстрочений податок не визнається по тимчасових різницях при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція, при її первісному визнанні, не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються з використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у тому періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати такі тимчасові різниці.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання без врахування витрат на поточне обслуговування, зменшенні на накопичену амортизацію та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не буде відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він стає придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких оцінених строків корисного використання активів:

	<i>Роки</i>
Меблі та пристрої	4 роки
Комп'ютери та офісне обладнання	2-5 років
Активи з права користування (будівлі, транспорт)	Протягом строку оренди
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом меншого з двох строків: строку оренди або строку корисного використання

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються на кінець кожного фінансового року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у тому періоді, в якому вони були понесені, і включаються до статті ‘Інші операційні та адміністративні витрати’, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окрім, спочатку оцінюються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання, що становить від 2 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та методи нарахування амортизації нематеріальних активів

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

з визначеними строками корисного використання переглядаються щонайменше на кінець кожного фінансового року.

Виплати працівникам

Банк не має жодних пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від працедавця обов'язкових відрахувань, які розраховуються як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Ці витрати відображаються у тому періоді, за який була отримана заробітна плата.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно оцінені.

Процентні доходи і процентні витрати

Банк розраховує процентні доходи за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за FVOCI, застосовуючи ефективну ставку відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими. Ефективна ставка відсотка являє собою ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за контрактний очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання (або, де це доречно, протягом коротшого періоду) до балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на досрочове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до цього фінансового інструмента та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється на основі початкової ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості з причин, не пов'язаних з кредитним ризиком, відображаються в обліку як процентні доходи або процентні витрати.

Коли фінансовий актив стає кредитно-знеціненим після первісного визнання, процентний дохід розраховується Банком за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до чистої амортизованої вартості фінансового активу. Якщо в результаті відповідних заходів фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, Банк повертається до розрахунку процентного доходу на валовій основі.

Для приданих або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (POCI-активів) процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини чистої амортизованої вартості фінансового активу. Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - це ставка відсотка, яка при початковому визнанні забезпечує дисконтування оцінених майбутніх грошових потоків (включаючи кредитні збитки) до величини амортизованої вартості POCI-активів).

Процентний дохід за всіма фінансовими активами, що оцінюються за FVTPL визнається із застосуванням процентної ставки за договором у складі іншого процентного доходу у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курси обміну гривні до основних валют, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності, на 31 грудня були такими:

Валюта	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Долар США	42.039	37.982
Євро	43.927	42.208

Звітність за сегментами

У 2024 та 2023 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг великому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. З точки зору економічного ризику, всі юридичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами.

Не було клієнтів, дохід від яких складав більше 10% від загального процентного доходу на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, крім доходу від депозитних сертифікатів НБУ, який склав 42% загального процентного доходу на 31 грудня 2024 року та 45% загального процентного доходу на 31 грудня 2023 року.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки та зміни до стандартів, що вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року. Банк не застосовував досрочно стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді»;
- Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після дати складання фінансової звітності Банку з можливістю їх досрокового застосування. Однак, Банк не застосовував зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї фінансової звітності.

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

- Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: «Контракти, які посилаються на електроенергію, що залежить від природи» – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- «Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ» – том 11, – набувають чинності в періоди, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати.
- МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації» – набуває чинності з 1 січня 2027 року.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» – набувають чинності з 1 січня 2027 року та замінюють МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ (IFRS) 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Даний стандарт не вплине на чистий прибуток Банку, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід та у примітках до фінансової звітності. МСФЗ 18 вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова діяльність. Новий стандарт визначає та вимагає розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності). Банк розпочне вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначенням оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок та припущення, які мають вплив на застосування облікових політик та відображені суми активів, зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядаються, і у всіх наступних задіяних періодах.

Нижче наведено інформацію про судження, зроблені під час застосування облікової політики, які мають найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Судження щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Судження управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 3.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня включають:

	2024	2023
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10,745,535	6,675,615
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,102,988	8,009,864
Кореспондентський рахунок в НБУ	3,818,475	3,751,613
Кредити та аванси банкам	-	760,771
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(171)	(151)
Грошові кошти та їх еквіваленти	22,666,827	19,197,712

На 31 грудня 2024 року кошти в сумі 2,281,359 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2023: 999,801 тисяча гривень).

Депозитні сертифікати, випущені НБУ, овернайт та підлягають погашенню 1 січня 2025 року у всій сумі 8,102,988 тис. грн., тому є достатньо ліквідними, справедлива вартість розкрита у Примітці 21.

На 31 грудня 2024 року поточні рахунки в інших кредитних установах, що розміщені в банках в країнах – членах ОЕСР, становили 10,741,460 тисяч гривень (2023: 6,670,990 тисяча гривень).

На 31 грудня 2023 р. короткостроковий депозит в сумі 20,000 тисяч доларів США (759 648 тисяч гривень) було розміщено в материнському банку під ставку 5,31%.

На 31 грудня 2024 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів на основі рейтингів Moody's представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Активи з очікуваннями кредитними збитками за 12 місяців (Етап 1)	Активи з очікуваннями кредитними збитками за весь строк дії (Етап 2)	Усього
Залишки грошових коштів на кореспондентських рахунках у НБУ	3,818,475	-	3,818,475
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,102,988	-	8,102,988
Кореспондентські рахунки в інших банках:			
- З рейтингом Aa1 - Aa3	10,740,740	-	10,740,740
- З рейтингом A1 - A3	721	-	721
- Рейтинг відсутній	-	4,074	4,074
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(121)	(50)	(171)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	22,662,803	4,024	22,666,827

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 грудня 2023 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів на основі рейтингів Moody's представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Активи з очікуваними кредитними збитками за 12 місяців (Етап 1)	Активи з очікуваними кредитними збитками за весь строк дії (Етап 2)	Усього
Залишки грошових коштів на кореспондентських рахунках у НБУ	3,751,613	-	3,751,613
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,009,864	-	8,009,864
Кредити та аванси банкам:			
- 3 рейтингом Aa1 - Aa3	760,771	-	760,771
Кореспондентські рахунки в інших банках:			
- 3 рейтингом Aa1 - Aa3	6,666,117	-	6,666,117
- 3 рейтингом A1 - A3	4,873	-	4,873
- Рейтинг відсутній	-	4,625	4,625
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(88)	(63)	(151)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	19,193,150	4,562	19,197,712

6. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня включають:

	2024	2023
Кредити юридичним особам	4,438,307	6,422,949
Овердрафти	77,980	156
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	4,516,287	6,423,105
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(787)	(422,010)
Кредити та аванси клієнтам	4,515,500	6,001,095

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, протягом 2024 року представлено таким чином:

	Кредити юридичним особам	POCI	Овердрафти	Усього
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Етап 1
ОКЗ на 1 січня 2024 року	513	2,539	418,958	-
Нараховано/(сторновано) за рік	24	(2,539)	(58,480)	(6,519)
Списання	-	-	(14,093)	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено - визнання POCI в результаті суттєвої модифікації	-	-	(414,100)	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	29,310	6,647
Зміни курсу валют	-	-	38,405	-
ОКЗ на 31 грудня 2024 року	537	-	-	128
				122
				787

Протягом 2024 року Банком було розформовано резерв за кредитами клієнтів у сумі 67,392 тисяч гривень, резерв за цінними паперами у сумі 9,308 тисяч гривень, за позабалансовими зобов'язаннями кредитного характеру у сумі 31 тисяча гривень та доформовано резерв за поточними рахунками в інших кредитних установах у сумі 20 тисяч гривень (2023: розформовано резерв за кредитами клієнтів у сумі 334,706 тисяч гривень, за поточними рахунками в інших кредитних установах у сумі 3 тисячі гривень, за позабалансовими зобов'язаннями кредитного характеру у сумі 1,832 тисячі гривень та доформовано резерв за цінними паперами у сумі 41,129 тисяч гривень). Загальна сума розформованого резерву склала 76,711 тисяч гривень (2023: розформовано 295,412 тисяч гривень).

У 2024 році кредит, що відносився до Етапу 3, балансова вартість якого становила на 31 грудня 2023 року становила 418,959 тисяч гривень був реструктуризований, та відповідно, було припинення визнання даного кредиту та визнано POCI в результаті суттєвої модифікації. Недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні за цим кредитно-знеціненим кредитом становили 414,100 тисяч гривень. Валова балансова вартість цього кредиту становом на 31 грудня 2024 року склала 128 тисяч гривень. За умовами реструктуризації відбулось часткове погашення кредиту у сумі 59,106 тисяч гривень та часткове прощення нарахованих та несплачених відсотків, що

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

призвело до списання кредиту у сумі 14,093 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року кредити клієнтам, видані у 2024 році, склали 4,437,685 тисяч гривень або 98,3% кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2024 року (2023: 6,386,604 тисячі гривень або 99,4%, резерв під такі кредити склав 530 тисяч гривень (2023: 386,923 тисячі гривень).

Протягом 2024 року було повністю погашено 6,002,886 тисяч гривень кредитів клієнтам, що залишилися на балансі Банку станом на 1 січня 2024 року (1 січня 2023: 7,480,161 тисяча гривень), резерв під такі кредити станом на 1 січня 2024 року складав 3,009 тисяч гривень (1 січня 2023: 357,946 тисяч гривень).

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

	Кредити юридичним особам			Овердрафти	
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Етап 1	Усього
ОКЗ на 1 січня 2023 року	775	7,761	673,967	1,084	683,587
Нараховано/(сторновано) за рік	(262)	(5,222)	(328,138)	(1,084)	(334,706)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	56,017	-	56,017
Зміни курсу валют	-	-	17,112	-	17,112
ОКЗ на 31 грудня 2023 року	513	2,539	418,958	-	422,010

Наприкінці 2023 року кредит, що відносився до Етапу 3, балансова вартість якого станом на 31 грудня 2022 року склала 497,711 тисяч гривень та був сформований резерв 348,476 тисяч гривень, був повністю погашений, у зв'язку із чим був повністю розформований резерв.

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Впроваджено інструкції щодо прийнятності видів застави та параметрів її оцінки. За кредитами юридичним особам основні види отриманої застави складають банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна та обладнання.

Банк також отримує гарантії від банків Групи ING за кредитами, що надаються підприємствам – корпоративним клієнтам. На 31 грудня 2024 року загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантіями, які були надані Материнським банком чи банками, що знаходяться під його контролем, становила 2,239,837 тисяч гривень або 50% від загальної балансової вартості кредитів, серед яких не було кредитів з ознаками зменшення корисності на Етапі 3 (2023: 4,417,181 тисяча гривень або 69%). Управлінський персонал визначає, що фінансові гарантії, отримані від банків Групи ING, є невід'ємною частиною іншого фінансового інструмента, до якого вони додаються, а саме, кредитів та авансів, отже, вони не відображаються в обліку окремо від цього інструмента.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2024 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості трьох найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 3,252,907 тисяч гривень (72% загального кредитного портфеля) (2023: 3,093,981 тисяча гривень або 48%).

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях економіки на 31 грудня:

	2024	2023
Оптова торгівля	3,176,905	2,541,593
Сільське господарство, харчова промисловість і виробництво напоїв	1,238,326	3,038,536
Послуги зв'язку	-	716,861
Інше	101,056	126,115
Усього	4,516,287	6,423,105

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери на 31 грудня включають:

	2024	2023
Казначейські облігації США	2,523,531	545,754
Облігації внутрішньої державної позики (Україна)	1,017,719	938,927
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	3,541,250	1,484,681
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(31,821)	(41,129)
Інвестиції в цінні папери	3,509,429	1,443,552

Протягом 2024 року Банком були придбані у портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 60,000 тисяч доларів США зі строком погашення у квітні 2025 року, листопаді 2025 року, грудні 2025 року та лютому 2026 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.

В січні, травні та грудні 2023 року Банком були придбані в портфель фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, державні облігації, випущені Міністерством фінансів США (Казначейством США) номінальною вартістю 6,000, 4,000 та 5,000 тисяч доларів США зі строком погашення в лютому 2026 року та листопаді 2024 року, а також військові облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 900,330 тисяч гривень зі строком погашення в березні 2024 року.

Зовнішній кредитний рейтинг України станом на 31 грудня 2024 року за шкалою Moody's складав Са зі стабільним прогнозом (31 грудня 2023 року: Са зі стабільним прогнозом). Станом на 31 грудня 2024 року зовнішній кредитний рейтинг США визначено на рівні Аaa агентством Moody's (31 грудня 2023 року: Аaa).

Станом на 31 грудня 2024 року для оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за державними облігаціями України Банк використав дані міжнародної агенції. Банк застосовував відповідно до кредитного рейтингу України параметри PD та LGD, розраховані на даних міжнародної агенції щодо історичних дефолтів суверенів. Зважаючи на короткостроковість таких облігацій (до червня 2025 року) Банк оцінив доречним взяти історичні дані, не коригуючи їх на інші фактори. У разі зміни кредитного рейтингу України, несприятливого розвитку в зв'язку із впливом воєнних дій на території України, їх масштабу та наслідків, оцінка резерву під очікувані кредитні збитки за державними облігаціями України може змінитись. Інформація про операційне середовище описана в Примітці 2.

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності за інвестиціями у цінні папери протягом 2024 року представлено таким чином:

Етап 1			
	Казначейські облігації США	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2023 р.	28	41,101	41,129
Нараховано/(списано) за рік	262	(9,570)	(9,308)
ОКЗ на 31 грудня 2024 р.	290	31,531	31,821

Зміни резерву на покриття збитків від зменшення корисності за інвестиціями у цінні папери протягом 2023 року представлено таким чином:

Етап 1			
	Казначейські облігації США	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2022 р.	-	-	-
Нараховано/(списано) за рік	28	41,101	41,129
ОКЗ на 31 грудня 2023 р.	28	41,101	41,129

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Похідні фінансові активи та зобов'язання

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

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав такі контракти:

	Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедливість активів	Від'ємна справедливість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	7,112,205	(7,125,611)	-	(38,619)
Усього по форвардним контрактам	7,112,205	(7,125,611)	-	(38,619)

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 справедливість активів	Від'ємна справедливість 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)

9. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	Будівлі-вдосконалення орендованого майна та права на користування активом	Меблі та пристрої	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
Вартість						
1 січня 2023 року	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853	233,354
Надходження	-	1,524	5,283	-	1,905	8,712
Вибуття та списання	-	(215)	(6,971)	-	-	(7,186)
Переведення	-	-	4,497	-	(4,497)	-
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	1,847	5,307	-	1,558	13,779
Вибуття та списання	-	(736)	(1,378)	-	-	(2,114)
Переведення	-	-	2,915	-	(2,915)	-
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2024 року	92,407	25,548	110,109	5,577	12,904	246,545

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Будівлі-вдосконалення орендованого майна та права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристрой</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капітальні інвестиції</i>	<i>Усього</i>
Накопичена амортизація						
1 січня 2023 року	32,028	20,287	57,787	1,832	-	111,934
Нарахована амортизація	17,609	1,329	13,841	1,363	-	34,142
Вибуття та списання	-	(215)	(6,290)	-	-	(6,505)
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	4,957	-	-	914	-	5,871
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	12,191	1,343	13,833	1,072	-	28,439
Вибуття та списання	-	(736)	(1,374)	-	-	(2,110)
Зменшення корисності	-	-	-	-	5,441	5,441
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	14,260	-	-	-	-	14,260
31 грудня 2024 року	81,045	22,008	77,797	5,181	5,441	191,472
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2024 року	11,362	3,540	32,312	396	7,463	55,073
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2023 року	32,746	3,036	37,927	1,468	14,261	89,438

10. Оренда

Договори оренди, за якими суб'єкт господарювання діє як орендар

Банк орендує офісні приміщення та транспортні засоби. Строки дії договору оренди становлять в середньому 4 роки. Орендні платежі переглядаються з певною періодичністю. За деякими договорами оренди передбачені орендні платежі, що базуються на змінах обмінних курсів та індексів цін. У 2023 році та у 2024 році було переглянуто розмір орендних платежів за договором оренди приміщення, де розташований офіс Банку, що призвело до перегляду грошових потоків та коригування вартості активу у формі права користування та фінансового зобов'язання за орендою.

Активи у формі права користування

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби (Примітка 9).

	<i>Будівлі</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2023 року	55,312	3,745	59,057
Нарахована амортизація за рік	(17,609)	(1,363)	(18,972)
Коригування вартості активів у формі права користування	(4,957)	(914)	(5,871)
31 грудня 2023 року	32,746	1,468	34,214
Надходження активів у формі права користування	5,067	-	5,067
Нарахована амортизація за рік	(12,191)	(1,072)	(13,263)
Коригування вартості активів у формі права користування (модифікація договорів оренди)	(14,260)	-	(14,260)
31 грудня 2024 року	11,362	396	11,758

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суми, визнані у прибутку або збитку

	2024	2023
Проценти за зобов'язаннями з оренди	(4,249)	(7,165)
Витрати, пов'язані з короткостроковими договорами оренди активів	720	2,763
Зміни у зобов'язанні за договорами оренди		
Залишок на 1 січня	45,053	65,699
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(15,256)	(16,778)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(15,256)	(16,778)
Вплив змін курсів обміну валют	3,166	2,011
Iнші зміни:		
Надходження нових та вибуття договорів оренди	5,067	-
Коригування вартості договорів оренди	(14,260)	(5,870)
Процентні витрати	4,249	7,165
Проценти сплачені	(5,363)	(7,174)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	(10,307)	(5,879)
Залишок на 31 грудня	22,656	45,053

Можливості продовження оренди

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у певний термін перед закінченням періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які він контролює. Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 зобов'язання з оренди визначені на основі дисконтованих грошових потоків, виходячи із фактичного строку дії орендних договорів без урахування можливого їх продовження.

11. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2024	2023
Поточні витрати з податку на прибуток	646,817	881,597
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(145)	7,907
Витрати з податку на прибуток	646,672	889,504

З 1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року за №4015 – IX, яким передбачено оподаткування банків за результатами 2024 року за ставкою 50%. На майбутні періоди вона становитиме 25%.

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

	2024	2023
Прибуток до оподаткування	1,278,520	1,801,709
Нормативна ставка податку	50%	50%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	639,260	900,854
Витрати, що не віднесені на витрати у податковому обліку	(424)	219
Вплив змін ставок податку	7,836	(13,983)
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	-	2,414
Витрати з податку на прибуток	646,672	889,504

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у прибут- ку або збитку</i>			<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у прибут- ку або збитку</i>		
	<i>1 січня 2023 року</i>	<i>сукупному доході</i>	<i>31 грудня 2023 року</i>	<i>1 січня 2023 року</i>	<i>сукупному доході</i>	<i>31 грудня 2024 року</i>
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць						
Основні засоби	866	331	-	1,197	15	-
Нематеріальні активи	1	-	-	1	(1)	-
Інші активи	9	3	-	12	88	-
Інші зобов'язання	8,301	(6,503)	-	1,798	43	-
Податкові збитки від операцій з торговими цінними паперами за попередні періоди	1,738	676	-	2,414	-	-
Відстрочені податкові активи	10,915	(5,493)	-	5,422	145	-
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	(2,414)	-	(2,414)	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	10,915	(7,907)	-	3,008	145	-

12. Інші активи і зобов'язання

Інші активи на 31 грудня включають:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Інші нефінансові активи		
Передплаченні витрати	8,360	11,788
Інші передоплати	1,811	533
Авансові виплати працівникам	661	-
Матеріали	181	121
Всього інших нефінансових активів	11,013	12,442
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,616	1,289
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(398)	(46)
Всього інших фінансових активів	1,218	1,243

Інші зобов'язання на 31 грудня включають:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	37,595	27,908
Нарахування по невикористаних відпустках	8,592	6,068
Податки до сплати, крім податку на прибуток	8,351	9,671
Передплачений дохід	2,785	2,696
Всього інших нефінансових зобов'язань	57,323	46,343

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за послуги	138,866	37,733
Зобов'язання з оренди (Примітка 10)	22,656	45,053
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	4,392	8,699
Нараховані витрати	1,892	3,234
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	47	83
Всього інших фінансових зобов'язань	167,853	94,802

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня включають:

	2024	2023
Поточні рахунки юридичних осіб	8,667,819	7,410,398
Строкові депозити юридичних осіб	15,777,967	13,300,424
Кошти клієнтів	24,445,786	20,710,822
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями та акредитивами	1,539,017	1,716,835

На 31 грудня 2024 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти трьох найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 2,566,607 тисяч гривень (30% поточних рахунків юридичних осіб) (2023: 2,129,538 тисяч гривень, або 29%).

На 31 грудня 2024 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені депозити трьох найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 5,122,264 тисячі гривень (32% строкових депозитів юридичних осіб) (2023: 5,109,522 тисячі гривень, або 38%).

14. Власний капітал і прибуток на одну акцію

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

Сальдо акціонерного капіталу Банку представлено нижче:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень</i>
31 грудня 2024 року	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2023 року	73,129,804,500	731,298

Протягом 2024 та 2023 років змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 31 грудня 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. Резерв сформований в розмірі 139% від статутного капіталу Банку.

Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Правління (Наглядової ради) Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

15. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування переходної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень. Проте, тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнятися 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 складочками при визначенні контролюваних операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від пов'язаних осіб, що може привести 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 станом на 31 грудня включають:

	2024	2023
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	323,618	23,638
Гарантії	168,576	322,195
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	<u>12,534,840</u>	<u>12,701,281</u>
Умовні та інші зобов'язання	13,027,034	13,047,114

На 31 грудня 2024 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру (гарантії) становило 62,141 тисяча гривень (2023: 5,016 тисяч гривень).

На 31 грудня 2024 року покриті акредитиви становили 1,476,876 тисяч гривень (2023: 1,711,819 тисяч гривень).

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

На 31 грудня 2024 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 147,137 тисяч гривень (2023: 130,231 тисяча гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 31 грудня 2024 року склав 472 тисячі гривень (2024: 501 тисячу гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	2024	2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	1,077,091	1,217,478
Кредити клієнтам	821,334	1,145,364
Кошти в кредитних установах	510,964	218,934
Боргові цінні папери	177,149	107,391
	2,586,538	2,689,167
Процентні доходи	2,586,538	2,689,167
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти кредитних установ	(1,004)	(71)
Кошти клієнтів	(1,198,510)	(804,630)
	(1,199,514)	(804,701)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(4,249)	(7,165)
	(4,249)	(7,165)
Процентні витрати	(1,203,763)	(811,866)

17. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи/(витрати) включають:

	2024	2023
Купівля та продаж іноземної валюти	43,103	38,309
Розрахункові операції	27,284	28,509
Документарні операції	29,427	16,359
Послуги з кредитування	3,226	2,830
Комісійні доходи	103,040	86,007
Розрахункові операції	(7,091)	(5,713)
Операції з цінними паперами	(921)	(679)
Комісійні витрати	(8,012)	(6,392)
Чисті комісійні доходи	95,028	79,615

18. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2024	2023
Переоцінка зобов'язань з оренди	175	-
Дохід від продажу основних засобів	145	222
Списані кошти за недіючими рахунками	62	39
Інше	38	18
Штрафи отримані	-	43
Всього інших доходів	420	322

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2024	2023
Заробітна плата та премії працівникам	235,608	203,097
Внески до фондів соціального страхування	26,921	21,622
Витрати на персонал	262,529	224,719
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	258,236	188,487
Операційні та експлуатаційні витрати	79,874	65,973
Утримання основних засобів	23,118	20,669
Консультаційні послуги	13,213	11,555
Витрати на електронну обробку даних	10,467	11,205
Зменшення корисності основних засобів	5,441	-
Відрядження	4,921	7,217
Послуги зв'язку	775	869
Охорона	28	28
Інше	24,037	20,065
Інші адміністративні та операційні витрати	420,110	326,068

20. Управління ризиками

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик), процентний ризик банківської книги, операційний ризик, у складі якого є ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій, та комплаенс ризик, які регулярно ідентифікуються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками має вирішальне значення для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур з управління ризиками в ході виконання своїх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на виявлення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних лімітів ризику і розробки системи контролю ризиків, а також постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також продуктів та послуг, що пропонуються.

Розроблення політик, інших внутрішніх документів з питань управління ризиками здійснюється Управлінням Ризиками Банку (УР) та відділом дотримання норм культури поведінки за участю інших підрозділів Банку, які приймають участь в управлінні ризиками, та іншими учасниками системи управління ризиками згідно з чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова Рада Банку має найвищі повноваження, пов'язані з управлінням ризиками і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших органів управління. Зокрема, Наглядова Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури аудиторської перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. окрім того, Наглядова Рада визначає загальну стратегію управління ризиками у Банку. Безпосередню відповідальність за її реалізацію несе Правління Банку.

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками.

Кредитний комітет в межах своїх обов'язків приймає участь в управлінні кредитним ризиком.

Кредитний комітет є відповідальним за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфеля. Погодження та затвердження з боку Кредитного комітету є необхідним для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (в тому числі для підписання кредитних угод і подання позовів чи ініціювання судових процесів).

Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП) має повноваження щодо загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками. КУАП очолює Головний ризик-менеджер Банку. Засідання КУАП проводяться щонайменше на щомісячній основі, за потреби - частіше. КУАП є відповідальним за контроль і управління

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

структурою активів і зобов'язань. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок за строками виплат / зміни процентної ставки і порівнює ключові показники діяльності з показниками конкурентів. КУАП відповідає за управління ризиками фінансування та ліквідності, перевірку звітів щодо ліквідності Банку, а також процентний і ринкові ризики. Окрім того, КУАП здійснює моніторинг і контроль за дотриманням відповідних встановлених лімітів на вище вказані види ризиків.

УР є постійним учасником комітетів Банку для забезпечення виконання функцій підрозділу ризиків. Функції УР включають оцінку та аналіз ризиків, моніторинг дотримання лімітів, впровадження підходів з управління ризиками і надання рекомендацій стосовно збалансування рівнів ризиків відносно ризик апетиту, продуктів та операцій Банку.

УР здійснює оцінку фінансових ризиків, використовуючи детальну інформацію щодо активів і зобов'язань, отриману з інформаційних систем Банку та від бізнес-підрозділів, та застосовуючи діючі методики та моделі оцінки ризиків. Надалі УР звітує перед Наглядовою Радою та відповідними колегіальними органами Банку щодо результатів аналізу і моніторингу ринкових ризиків, ризиків фінансування та ліквідності, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та статусу дотримання встановлених лімітів ризику. Первінний моніторинг фінансових ризиків виконується підрозділами першої лінії захисту, такими, як Управління фінансових ринків та казначейства (Казначейство) та Кредитне управління (КУ) тощо.

Процес управління ризиками здійснюється інтегровано, оцінка ризиків проводиться щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ризиків фінансування та ліквідності, ринкових ризиків, процентного ризику банківської книги, операційного ризику, у складі якого є ризик інформаційної безпеки та ризик інформаційно-комунікаційних технологій, та комплаенс ризику. Надалі рівень цих ризиків підтримується у встановлених межах. Як правило, Банк застосовує методи оцінки / управління ризиками, які використовуються Групою ING, а також ті, що вимагаються відповідними нормативно-правовими актами НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання політик і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками тим ризикам, на які нарахується Банк. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і систем контролю управління ризиками, результати яких звітуються Наглядовій Раді Банку.

Зниження ризику

Банк застосовує усі доступні заходи щодо зниження ризиків:

- уникнення/відмова від операцій (угод), що можуть привести до порушення встановлених лімітів ризиків. Виконання таких операцій (укладення таких угод) допускається виключно за можливості одночасного здійснення операцій хеджування ризику;
- використання похідних фінансових інструментів (угод валютного форварду/свопу), у тому числі у якості інструментів хеджування як валютного ризику, так і процентного ризику банківської книги;
- застосування організаційних, технологічних та ресурсних заходів обмеження операційного ризику;
- страхування операційних ризиків.

Банк не використовує деривативи процентних ставок (IRS, FRA), а також кредитного ризику і ризику ліквідності (у першу чергу з причини недоступності подібних інструментів на українському фінансовому ринку).

Банк активно використовує заставу та гарантії для мінімізації кредитного ризику.

Основні ризики, на які нарахується Банк у ході операційної діяльності та методи управління цими ризиками наведено нижче:

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність, або здійснюють діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін економічних, політичних чи інших умов. Концентрація вказує на відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

Виявлена концентрація ризиків контролюється і управлюється.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків для Банку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтом чи контрагентом, що виникає, головним чином, за кредитами і авансами клієнтам та іншим банкам та у зв'язку з інвестиціями у цінні папери. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

всі елементи кредитного ризику (такі як ризики дефолту окремих клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні чи окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк окрім управляє кредитним ризиком цінних паперів.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на максимізацію прибутку з урахуванням ризиків шляхом підтримання рівня кредитного ризику в прийнятніх межах, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних лімітів і активного моніторингу результатів діяльності клієнтів. Банк співпрацює з контрагентами, які мають хорошу кредитну історію, і, якщо це доцільно, отримує заставу. Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Наглядовою радою.

УР визначає рівні загального ризику на основі інформації про клієнтів і банківські продукти і регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності позичальника і такі чинники, як якість управління його діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальники, клієнти, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, очікуване погашення боргу, ліквідність запропонованої застави і її прийнятність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та в інших фінансових установах, а також суму ризику, що виникає у зв'язку з кредитуванням конкретного позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною забороною на надання кредиту, якщо Банк отримає достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану позичальника. Однак, надаючи кредит клієнту без кредитної історії, Банк встановлює певні умови, наприклад, може висунути вимогу щодо переведення певної частини банківських операцій клієнта до Банку на певний період із встановленням вищої ставки відсотка, або вимогу надати додаткове забезпечення чи гарантії від позичальника.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк використовує внутрішню систему кредитних рейтингів, що розроблена Групою ING, за якою кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) фінансові і операційні коефіцієнти, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно надання кредитів іншим банкам, Банк використовує шкалу оцінок виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і фінансової звітності, перевіреної визнаними аудиторами, надаючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою оцінки ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у розрізі портфелів і галузей економіки.

Фінансовий стан позичальника підлягає постійному контролю і перевіряється щоквартально в рамках оцінки класу для розрахунку кредитного ризику або у разі виникнення такої необхідності.

Банк структурує рівні притаманного йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і кожної категорії позичальників в рамках індивідуального ліміту Банку та ліміту на групу позичальників. Такі ризики відстежуються і регулярно перевіряються (щонайменше один раз на місяць).

Під час структурування кредитів клієнтам-юридичним особам Банк дотримується ряду принципів, серед яких основні: Банк встановлює графіки погашення кредитів і застосовує їх із урахуванням сезонного характеру діяльності позичальника і, якщо доцільно, отримує на додаток гарантії від афілійованих компаній позичальника або від іншого підрозділу Групи ING; укладає угоди про отримання застави з метою забезпечення відповідних кредитів; вимагає від позичальника здійснення внеску до власного капіталу для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові потоки від фінансованого проекту чи контрагентів надходили на поточні рахунки, відкриті в Банку; приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам застави з найвищою вартістю перепродажу. Банк також зважає на регіональні чинники при визначенні вартості застави.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв під збитки від зменшення корисності) виключно у випадку, якщо Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним і коли всі необхідні заходи для стягнення боргу було вжито. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливлюють виконання позичальником його зобов'язання або свідчать про те, що грошові надходження від реалізації застави будуть недостатніми для покриття загальної суми ризику.

Ризики по зобов'язаннях кредитного характеру

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими у нього можуть виникати зобов'язання із здійснення платежів від імені цих клієнтів. У випадку виконання Банком платежів за документарними операціями суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах фінансових гарантій чи акредитиву. У зв'язку із зазначеними гарантіями у Банку виникають ризики, подібні до кредитних ризиків, і зниження таких ризиків відбувається шляхом застосування контргарантії або резервних акредитивів від іншого банку. Інформація про суму зобов'язань кредитного характеру, відповідні резерви і грошову заставу надано у Примітці 15.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитна якість за класами фінансових активів та позабалансових зобов'язань

Банк визначає наступні класи активів, пов'язаних з кредитами та позабалансовими зобов'язаннями: стандартні, під спостереженням та знецінені. До стандартних відносяться фінансові активи при їх первісному визнанні, за якими резерв під збитки визначається на основі суми очікуваних кредитних збитків за 12 місяців, які мають низький кредитний ризик. До класу під спостереженням відносяться фінансові активи, за якими рівень вірогідності дефолту суттєво збільшився після їх первісного визнання та резерв під очікувані кредитні збитки визнається за весь строк дії. Знеціненими фінансові активи вважаються за умов визнання події дефолту позичальника.

Нижче у таблицях показана кредитна якість за класами активів, пов'язаних з кредитами та позабалансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2024 року і 31 грудня 2023 року:

31 грудня 2024 року

	<i>Примітка</i>	<i>Стандартні</i>	<i>Під спостереженням</i>	<i>Знецінені</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	Етап 1 Етап 2	22,663,288 -	- 3,710	- 22,663,288 3,710
Інвестиції в цінні папери	7	Етап 1	3,541,250	-	- 3,541,250
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	6				
- Кредити юридичним особам		Етап 1 Етап 3, POCI	4,516,159 -	-	- 4,516,159
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів		Етап 1 Етап 2 Етап 3	12,534,840 - -	- - -	- 12,534,840 -
Акредитиви		Етап 1 Етап 2 Етап 3	323,618 - -	-	- 323,618 -
Гарантії		Етап 1 Етап 2 Етап 3	168,576 - -	-	- 168,576 -
Усього			43,747,731	3,710	128 43,751,569

31 грудня 2023 року

	<i>Примітка</i>	<i>Стандартні</i>	<i>Під спостереженням</i>	<i>Знецінені</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	Етап 1 Етап 2	19,193,703 -	- 4,009	- 19,193,703 4,009
Інвестиції в цінні папери	7	Етап 1	1,443,552	-	- 1,443,552
Кредити та аванси клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю	6				
- Кредити юридичним особам		Етап 1 Етап 2 Етап 3	1,372,937 - -	- 4,631,209 - 418,959	- 1,372,937 4,631,209 418,959
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів		Етап 1	5,517,756	-	- 5,517,756

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<i>Примітка</i>	<i>Стандартні</i>	<i>Під спостереженням</i>	<i>Знецінені</i>	<i>Усього</i>
Акредитиви	Етап 2	-	6,613,789	-	6,613,789
	Етап 3	-	-	569,736	569,736
	Етап 1	-	-	-	-
Гарантії	Етап 2	-	23,638	-	23,638
	Етап 3	-	-	-	-
	Етап 1	123,602	-	-	123,602
	Етап 2	-	198,593	-	198,593
	Етап 3	-	-	-	-
	Усього	27,651,550	11,471,238	988,695	40,111,483

Аналіз зменшення корисності

Банк розраховує очікувані кредитні збитки за МСФЗ-9 з урахуванням їх кореляції із макроекономічними сценаріями (basic, up and down), які включають оцінку наступних компонентів:

Ймовірність дефолту (PD)	Ймовірність дефолту – це оцінка ймовірності дефолту на заданому часовому горизонті. Подія дефолту може відбутися лише у певний момент протягом періоду, що аналізується, якщо до цього моменту Банк не припинить визнання кредиту і кредит залишиться у портфелі Банку.
Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)	Сума під ризиком у випадку дефолту – це оцінка величини кредиту на майбутню дату дефолту, враховуючи очікувані зміни суми кредиту після звітної дати, включаючи погашення основної суми та процентів, і очікувані вибірки позичальників за кредитними зобов'язаннями, а також нараховані проценти за пропущеними платежами.
Величина збитку у випадку дефолту (LGD)	Показник Збитку у випадку дефолту є оцінкою збитку, що може бути понесено у випадку настання дефолту у певний визначений момент часу. Він розраховується на основі різниці між сумою платежів, що будуть отримані згідно з договором, та сумою, яку очікує отримати кредитор, включаючи кошти від реалізації будь-якої застави. Зазвичай він представлений як відсоток суми під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі кредитних збитків, що, згідно з прогнозами, можуть бути понесені у період 12 місяців після звітної дати, крім випадків суттєвого збільшення кредитного ризику після укладання відповідного договору (у таких випадках резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії інструменту). Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструменту, понесених протягом 12 місяців після звітної дати внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом.

Для працюючих кредитів (Етап 1-2) очікувані кредитні збитки за 12 місяців та за весь строк дії інструменту розраховуються на колективній основі. Для кредитів у дефолті (знецінені кредити та аванси клієнтам – Етап 3 та РОСІ) Банк використовує індивідуальний підхід для розрахунку ECL: дисконтовані очікувані майбутні грошові потоки оцінюються окремо для кожного активу з урахуванням можливих сценаріїв погашення заборгованості. Такі сценарії можуть включати погашення боргу відповідно до поточного контракту (оригінальна угода або угода про реструктуризацію, яка вже була укладена), погашення боргу в рамках майбутньої реструктуризації як частини домовленостей про стягнення боргу; погашення в рамках інших сценаріїв. При оцінці дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних зі сценарієм погашення боргу, враховуються домовленості про забезпечення заставою та інші джерела погашення, включаючи добровільне погашення боржником.

Запропаджено процес використання макроекономічних сценаріїв (forward-looking macroeconomic scenarios) для цілей розрахунку ECL. Цей процес базується на використанні даних Oxford Economics щодо прогнозних макроекономічних сценаріїв з використанням ключових факторів для визначення знецінення, таких як ВВП, рівень безробіття та рівень змін споживчих цін. Вплив використаних макрофакторів на суму резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам станом на 31 грудня 2024 року не є суттєвим.

У Банку діє політика, що передбачає проведення наприкінці кожного звітного періоду оцінки з метою виявлення події можливого суттєвого підвищення кредитного ризику після первісного визнання активу шляхом аналізу змін рівня ризику дефолту, що відбувається протягом усього залишкового строку дії фінансового інструменту. За результатами описаного вище процесу Банк поділяє кредити на групи за стадією знецінення «перша», «друга», «третя» і «Придбані або створені знецінені фінансові активи» (РОСІ-активи):

Перша стадія знецінення	У момент первісного визнання кредитів Банк формує резерв під збитки на основі суми очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Крім того, перша стадія може включати кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у першу стадію знецінення з другої стадії знецінення.
Друга стадія знецінення	Якщо рівень ймовірності дефолту (PD) за кредитом суттєво збільшується після первісного визнання кредиту, Банк переводить кредит та визнає резерв під очікувані кредитні збитки за

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

весь строк дії інструмента.

Третя стадія знецінення Кредити вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає підвищений резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента.

POCI-активи Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (POCI-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. POCI-активи при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю, а процентний дохід в подальшому визнається на основі ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки визнаються чи торнуються лише у випадку подальшої зміни суми очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії інструмента.

Критерії підвищення кредитного ризику та дефолту розкриті в Примітці 3.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів, а також створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

Географічна концентрація

Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

31 грудня 2024 року

	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11,921,822	10,741,340	3,665	22,666,827
Інвестиції в цінні папери	925,999	2,583,430	-	3,509,429
Кредити та аванси клієнтам	4,515,500	-	-	4,515,500
Інші фінансові активи	1,218	-	-	1,218
	17,364,539	13,324,770	3,665	30,692,974
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	24,417,734	25,013	3,039	24,445,786
Інші фінансові зобов'язання	31,419	134,417	2,017	167,853
Похідні фінансові зобов'язання	38,619	-	-	38,619
	24,487,772	159,497	5,056	24,652,325
Чиста позиція	(7,123,233)	13,165,273	(1,391)	6,040,649

31 грудня 2023 року

	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11,762,084	7,431,673	3,955	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	897,826	545,726	-	1,443,552
Кредити та аванси клієнтам	6,001,095	-	-	6,001,095
Інші фінансові активи	1,243	-	-	1,243
	18,662,248	7,977,399	3,955	26,643,602
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	20,658,622	48,960	3,240	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	56,989	36,160	1,653	94,802
Похідні фінансові зобов'язання	65,129	153	-	65,282
	20,780,740	85,340	4,893	20,870,973
Чиста позиція	(2,118,492)	7,892,059	(938)	5,772,629

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає у процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за прийнятними відсотковими ставками, так і ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється на постійній основі. Управління фінансових ринків та казначейства та відділ ринкових ризиків Управління ризиками є основними підрозділами Банку, відповідальними за управління ризиками фінансування та ліквідності (1-ша та 2-га лінія захисту відповідно). Управлінням фінансових ризиків та казначейства здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності та ризику ліквідності у межах операційного дня. Керівництво Банку, у тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі діяльності, отримує щоденні звіти та щотижневий аналіз, а КУАП здійснює щомісячний моніторинг та контроль ризиків фінансування та ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями (а також позабалансовими позиціями, що включають у себе ризик ліквідності) за строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань за строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках та з інших надійних, доступних Банку джерел. Такі ліміти можуть переглядатись, залежно від змін у здатності Банку залучати кошти. УР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердження Наглядовою Радою. Крім цього, у Банку діють процедури, що застосовуються у разі порушення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Моніторинг ризиків, пов'язаних із концентрацією кредитів та депозитів здійснюється у Банку на постійній основі. Банк визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та встановлює відповідність між строками погашення корпоративних кредитів та депозитів, які розглядаються як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування. Накопичений власний капітал підвищує фінансову гнучкість та обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування.

Одним із найбільш важливих компонентів управління ризиком ліквідності у Банку є створення та підтримання на достатньому рівні портфеля необтяжених високоякісних ліквідних активів. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати власні кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності найбільш ефективно.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці представлено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

<i>Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2024 року</i>	<i>До одного місяця</i>	<i>Від 1 до 3 місяців</i>	<i>Від 3 місяців до 1 року</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Більше 5 років</i>	<i>Усього</i>
<i>Непохідні зобов'язання</i>						
Кошти кредитних установ	67	-	-	-	-	67
Кошти клієнтів	19,838,321	2,773,945	1,902,738	4,992		24,519,996
Зобов'язання з оренди	274	5,343	16,308	2,506		24,431
Інші фінансові зобов'язання	139,390	1,909	372	3,524		145,195
<i>Похідні зобов'язання</i>						
Форвардні контракти						
- надходження	(7,112,205)	-	-	-	-	(7,112,205)
- виплати	7,125,611	-	-	-	-	7,125,611
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	19,991,458	2,781,197	1,919,418	11,022	-	24,703,095

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
 Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2023 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Усього
Непохідні зобов'язання						
Кошти кредитних установ	67	-	-	-	-	67
Кошти клієнтів	16,751,627	3,512,487	510,018	-	-	20,774,132
Зобов'язання з оренди	6,375	263	19,940	25,663	-	52,241
Інші фінансові зобов'язання	46,902	534	2,308	-	-	49,744
Похідні зобов'язання						
Форвардні контракти						
- надходження	(3,405,773)	(149,742)	-	-	-	(3,555,515)
- виплати	3,458,768	151,930	-	-	-	3,610,698
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	16,857,966	3,515,472	532,266	25,663	-	20,931,367

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку від Банку може вимагатись таке погашення.

У наведеній нижче таблиці представлено найближчі строки погашення безвідкличних позабалансових зобов'язань Банку до вирахування суми депозитів, прийнятої в якості покриття акредитивів, на 31 грудня:

	Менше 3 місяців та на вимогу	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Усього
2024	639,331	-	-	-	639,331
2023	476,063	-	-	-	476,063

Банк не очікує, що погашення всіх зобов'язань та непередбачених зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливу вартість портфеля фінансових інструментів Банку. Банк нарахується на процентний ризик в основному внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах та на строки, що відрізняються від строкових запозичень за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може змінитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Управління фінансових ринків та казначейства Банку пропонує ліміти на рівні незбалансованості портфелів Банку, що містять фінансові інструменти, чутливі до процентного ризику. Така пропозиція лімітів має отримати погодження УР, КУАП Банку та відповідного підрозділу Материнського банку. За відсутності інструментів хеджування процентного ризику, доступних Банку, Банк намагається збалансувати процентні позиції та відповідність терміну зобов'язань до активних операцій. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється щоденно УР (відділ ринкових ризиків) та актуалізується у разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін у ринкових ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк застосовує стрес-тестування процентного ризику.

Вище описаний підхід дозволяє Банку оцінювати зміну чистого процентного доходу на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

Банк не має істотних процентних ризиків. При зменшенні ставок на 100 базисних пунктів відбувається зменшення процентного прибутку на суму 83,409 тисяч гривень, при збільшенні ставок на 100 базисних пунктів відбувається збільшення процентного прибутку на суму 83,409 тисяч гривень (2023: на 74,757 тисяч гривень).

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за 2024 рік

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків унаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з утриманням Банком відкритих позицій у іноземних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює валютний ризик шляхом встановлення лімітів за довгими та короткими валютними позиціями. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничними значеннями, встановленими Національним банком України та контролюється на щоденій основі. Okрім того, Банк встановлює внутрішні ліміти відкритих валютних позицій у розрізі валют, ліміти на оцінку VaR (1-денний, історичний підхід, довірчий інтервал 99%).

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2024 року та 2023 року:

	2024		2023	
	Долар США	Євро	Долар США	Євро
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,463,720	2 259 342	6,435,892	982,572
Інвестиції в цінні папери	2,523,241	-	545,726	-
Кредити та аванси клієнтам	131,350	334 109	152,348	179,673
Усього активів	11,118,311	2 593 451	7,133,966	1,162,245
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	(1)	-	(1)	-
Кошти клієнтів	(3,898,893)	(2,444,005)	(4,293,135)	(1,931,497)
Інші зобов'язання	(3,249)	(136,769)	(1,303)	(44,543)
Усього зобов'язань	(3,902,143)	(2,580,774)	(4,294,439)	(1,976,040)
Чиста балансова позиція	7,216,168	12,677	2,839,527	(813,795)
Похідні фінансові активи	(7,125,611)	-	(2,810,698)	799,847
Чиста позиція	90,557	12,677	28,829	(13,948)

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових зобов'язань кредитного характеру Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2024 року та 2023 року:

	2024		2023	
	Долар США	Євро	Долар США	Євро
Акредитиви				
Гарантії	150,079	7,684	-	10,482
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	-	12,370	14,209	13,651
Умовні та інші зобов'язання	7,650,177	4,346,061	6,810,884	4,006,626
	7,800,256	4,366,115	6,825,093	4,030,759

Станом на 31 грудня 2024 року зобов'язання за договором оренди приміщення, де розташований офіс Банку, у сумі 17,128 тисяч гривень (2023: 41,303 тисяч гривень), прив'язані до зміни валютного курсу долара США, а також індексу споживчих цін. Фактична оплата проводиться у гривні по офіційному курсу НБУ на дату розрахунку по графіку платежів.

Наглядова рада Банку затверджує ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями, а також ліміти на оцінку VaR. Встановлені ліміти переглядаються за потреби, як от у разі суттєвих змін у ринковій волатильності обмінних курсів іноземних валют. Наглядова рада може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями КУАП та УР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденій основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються управлінському персоналу Банку щоденно.

У якості стрес-тестування валютного ризику Банк використовує підхід розрахунку оцінок Stressed VaR (на 1-денному та 10-денному горизонтах прогнозування), а також вплив довгострокових сценаріїв зміни валютних курсів та їх вплив на капітал Банку.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку в горизонті дванадцяти місяців у випадку збільшення/зменшення курсів обміну валют (знецінення гривні / зміцнення гривні):

Валюта	2024		2023	
	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США	6,09%	439,617	8.47%	240,508
Євро	6,09%	776	7.37%	(59,977)
Усього		440,394		180,531
Долар США	-6,09%	(439,617)	-8.47%	(240,508)
Євро	-6,09%	(776)	-7.37%	59,977
Усього		(440,394)		(180,531)

Вплив на капітал буде аналогічний тому, який відображенний у таблиці вище, за винятком податкового ефекту в розмірі 25%.

Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак виключає ризик репутації та стратегічний ризик. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом моніторингу потенційних ризиків, застосування системи контролю ризиків, страхування або шляхом відмови від операцій, угод, які створюють для Банку надмірні ризики, що перевищують встановлений ризик апетит. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, повноважень, навчання персоналу та процедур оцінки. Суворий контроль за дотриманням вимог операційних процесів сприяє зниженню рівня операційного ризику.

Ризик інформаційно-комунікаційних технологій (складова операційного ризику) – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам Банку, що може привести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.

Ризик інформаційної безпеки (складова операційного ризику) – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення конфіденційності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах Банку, недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризики.

Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та ризиком інформаційної безпеки ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Системи управління цими ризиками включають методологію з ідентифікації, оцінки, моніторингу, мінімізації та передачі ризику. Оцінка ризику здійснюється за моделями Групи ING та відповідно до розміру ризик апетиту Банку. Ризик-профіль Банку залежить від кількості інформаційних ресурсів та CIA (Confidentiality Integrity Availability) рейтингу інформації, що обробляється інформаційною системою. У 2024 році, завдяки системним заходам, ризики інформаційно-комунікаційних технологій та інформаційної безпеки Банку мали тенденцію до зниження та наприкінці року були у межах встановленого ризик-апетиту.

Комплаєнс-ризик – це імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також невиконання внутрішньобанківських документів банку та стандартів ІНГ та корпоративного кодексу ІНГ ("Orange Code"). Комплаєнс-ризик охоплює чотири групи:

- Ризик пов'язаний з поведінкою клієнта:
 - Відмивання грошей і фінансування тероризму;
 - Хабарництво і корупція;
 - Санкції;
 - Контроль експортної торгівлі;
 - Фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
 - Ухилення від сплати податків;
 - Закон про відповідність зарубіжних рахунків вимогам законодавства (FATCA);

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Единий стандарт обміну податковою інформацією (CRS);
- Податок на репатріацію доходів у США та інформаційна звітність.
- Ризик пов'язаний з особистою поведінкою:
 - Дилерська діяльність з використанням особистого рахунку;
 - Норми поведінки;
 - Посади, які обіймають посадові особи ІНГ в інших організаціях;
 - Хабарництво і корупція (включаючи подарунки і розваги);
 - Службові викриття;
 - Податкові резиденти США;
- Ризик пов'язаний з фінансовими послугами:
 - Розробка банківських продуктів;
 - Прозорість пропозицій продуктів;
 - Маркетинг, продаж і торгова поведінка;
 - Ведення консультативної діяльності;
 - Інтереси клієнтів і їх захист;
 - Обробка скарг.
- Ризик пов'язаний з поведінкою в організації:
 - Конфлікт інтересів, інформаційні бар'єри і зловживання на ринку;
 - Антиконкурентна поведінка;
 - Ведення обліку;
 - Конфіденційність даних;
 - Погоджені ринкові/галузеві стандарти;
 - Нормативні реєстраційні/ліцензійні вимоги та вимоги щодо звітності.

21. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у розрізі рівнів ієрархії (див. Примітку 3):

- 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 справедливу 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 справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Нижче у таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості на 31 грудня 2024 і 2023 років:

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Rівень 1	Rівень 2	Rівень 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 та аванси 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

Нижче у таблиці наведена порівняльна інформація щодо балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Банку, відображеніх у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю.

	2024		2023	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	22,666,827	22,666,827	19,197,712	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	3,509,429	3,529,367	1,443,552	1,484,361
Кредити та аванси клієнтам	4,515,500	4,515,500	6,001,095	6,001,095
Інші фінансові активи	1,218	1,218	1,243	1,243
Усього фінансових активів	30,692,974	30,712,912	26,643,602	26,684,411
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	67	67	67	67
Кошти клієнтів	24,445,786	24,445,786	20,710,822	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	167,853	167,853	94,802	94,802
Усього фінансових зобов'язань	24,613,706	24,613,706	20,805,691	20,805,691

Опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю:

Цінні папери

Якщо можливо, Банк оцінює справедливу вартість інструменту використовуючи котирування для подібного інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з активами або зобов'язаннями відбуваються з достатньою частотою та у обсягах, що забезпечують наявність інформації для ціноутворення на безперервній основі. Характеристики неактивного ринку, як правило, включають в себе суттєве скорочення обсягів та рівня активності за активом чи зобов'язаннями; котирування, що суттєво відрізняються з часом чи в залежності від учасників ринку, що надають котирування; індекси, по яких в минулому відбувалося тісне співвідношення зі значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання, а тепер, зовсім очевидно, вони більше не співвідносяться з нещодавніми значеннями справедливої вартості активу чи зобов'язання. Для існування активного ринку необхідна наявність у вільному доступі цін та регулярне здійснення транзакцій на комерційній основі.

Якщо немає котирувань на активному ринку, Банк застосовує методи оцінки, які максимально використовують релевантні доступні вхідні дані, та мінімізує використання недоступних даних. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту. Для визначення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики України Банк використовує дохідний метод на основі аналізу дисконтованих грошових потоків з використанням ставки дисконтування на основі кривої безкупонної доходності (zero-coupon yield curve), що розраховується Національним банком України за допомогою параметричної моделі Нельсона-Сігела-Свенсона та на регулярній основі публікується на офіційній інтернет сторінці Національного Банку України.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Похідні фінансові інструменти

Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Моделі, які використовуються для оцінки справедливої вартості валютних форвардів та свопів, базуються на розрахунку теперішньої вартості. Ці моделі використовують дані щодо форвардних та спотових курсів валют та криві процентних ставок.

Опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за амортизованою собівартістю.

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ставки відсотка на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайногого продажу активів або урегулювання зобов'язань.

22. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення, на 31 грудня:

	2024			2023		
	Протягом одного року	Більше одного року	Усього	Протягом одного року	Більше одного року	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	22,666,827	-	22,666,827	19,197,712	-	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	3,104,078	405,351	3,509,429	1,088,497	355,055	1,443,552
Кредити та аванси клієнтам	4,515,500	-	4,515,500	6,000,640	455	6,001,095
Інші фінансові активи	1,218	-	1,218	1,243	-	1,243
Усього активів	30,287,623	405,351	30,692,974	26,288,092	355,510	26,643,602
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	67	-	67	67	-	67
Кошти клієнтів	24,440,794	4,992	24,445,786	20,710,822	-	20,710,822
Похідні фінансові зобов'язання	38,619	-	38,619	65,282	-	65,282
Інші фінансові зобов'язання	162,016	5,837	167,853	71,739	23,063	94,802
Усього зобов'язань	24,641,496	10,829	24,652,325	20,847,910	23,063	20,870,973
Чиста позиція	5,646,127	394,522	6,040,649	5,440,182	332,447	5,772,629
Форвардні контракти та інші похідні інструменти						
-надходження	7,112,205	-	7,112,205	3,555,515	-	3,555,515
-виплати	(7,125,611)	-	(7,125,611)	(3,610,698)	-	(3,610,698)

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх погашення історично відбувалось протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Кошти клієнтів включені до категорії, що належить до виплати протягом одного року.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані терміни погашення за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідають контрактним термінам погашення. Інформація про договірні недисконтовані фінансові зобов'язання Банку за строками погашення наведена у Примітці 20 «Управління ризиками».

23. Операції зі пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про 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 відрізнятись від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності, до таких належать члени Правління Банку та Наглядової Ради Банку.

Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (73,129,804,500 простих іменних акцій), є ING Bank N.V., місцезнаходженням якого є: Нідерланди, Більмердреф 106, 1102 СТ Амстердам.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2024		2023		
	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	Материн- ський банк	
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро, контрактна ставка 0%)	2,276,928	-	4,431	1,751,289	- 8,883
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0-4%)	-	-	44,481	-	- 43,031
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-
Інші фінансові зобов'язання	131,497	-	1,652	24,864	- 12,261
Інші нефінансові зобов'язання	-	11,399	-	-	5,697 -

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років ряд фінансових гарантій було залучено від Материнського банку як
забезпечення певних кредитів наданих клієнтам. Детальна інформація щодо гарантій та відповідних кредитів,
покритих отриманими гарантіями, представлена у Примітці 6. За цими фінансовими гарантіями протягом 2024 року
Банком були сплачені Материнському банку та суб'єктам господарювання під спільним контролем, комісійні
винагороди в сумі 5,939 тисяч гривень (2023: 19,574 тисяч гривень), які включені до складу процентних доходів,
визначених із застосуванням методу ефективного відсотка.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	<i>За рік, що закінчився 31 грудня</i>		
	<i>2024 року</i>		<i>2023 року</i>
	<i>Материн-</i> <i>ський банк</i>	<i>Ключовий управлін- ський персонал</i>	<i>Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем</i>
Процентні доходи	27,939	-	15,588
Процентні витрати	(851)	(1,821)	(71)
Операції з валютою	(47,893)	-	13
Комісійні доходи	-	-	5
Інші доходи	-	-	9
Комісійні витрати	(3,770)	(116)	(2,858)
Інші адміністративні та операційні витрати	(236,095)	(280)	(162,972)

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Наглядової ради Банку за 2024 рік, склала 2,331 тисяча гривень (2023: 2,218 тисяч гривень).

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Правління за 2024 рік, склала 47,192 тисячі гривень (2023: 40,435 тисяч гривень).

24. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управлює 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 управлює 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.

В 2024 році вступили в силу вимоги нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо трирівневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 8,5% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ (2023: 10%). На 31 грудня 2024 і 2023 років Банк виконував вимоги НБУ щодо показника достатності капіталу. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Основний капітал 1 рівня / Основний капітал	4,911,949	1,779,745
Додатковий капітал	-	1,779,745
Всього регулятивного капіталу	4,911,949	3,559,490

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Події після дати балансу

23 січня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку з 13,5% до 14,5% річних. 6 березня 2025 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку з 14,5% до 15,5% річних.

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску на території України тривають бойові дії, а воєнний стан продовжено до 9 травня 2025 року