

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Зміст

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності:

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

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

30 вересня 2024 р.

(у тисячах гривень)

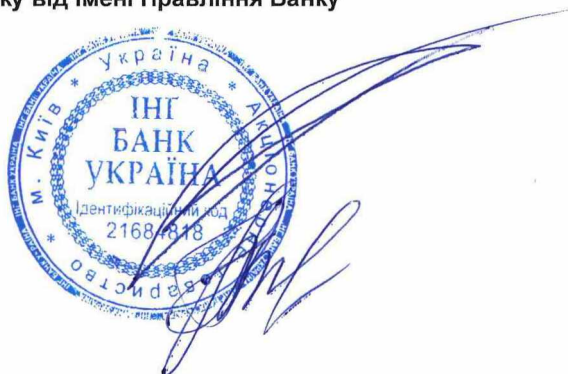
	<u>Примітки</u>	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	22,767,800	19,197,712
Кредити та аванси клієнтам	5	6,018,619	6,001,095
Інвестиції в цінні папери	6	2,577,261	1,443,552
Похідні фінансові активи	7	26,590	-
Відстрочені податкові активи	9	3,466	3,008
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		6,715	6,805
Основні засоби	8	64,465	89,438
Інші фінансові активи	10	46,991	1,243
Інші нефінансові активи	10	10,261	12,442
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		31,522,884	26,756,011
Зобов'язання			
Кошти банків		40,486	67
Кошти клієнтів	11	25,202,408	20,710,822
Похідні фінансові зобов'язання	7	2,583	65,282
Поточні податкові зобов'язання		96,710	660,942
Інше забезпечення		3,592	4,638
Інші фінансові зобов'язання	10	241,518	94,802
Інші нефінансові зобов'язання	10	40,176	46,343
Загальна сума зобов'язань		25,627,473	21,582,896
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		5,117,835	4,395,539
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,895,411	5,173,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		31,522,884	26,756,011

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 жовтня 2024 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за третій квартал 2024 року	за період, що закінчився 30.09.2024	за третій квартал 2023 року	за період, що закінчився 30.09.2023
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		358,264	1,138,754	479,697	1,482,747
Процентні доходи	14	677,746	2,022,054	694,494	2,062,065
Процентні витрати	14	(319,482)	(883,300)	(214,797)	(579,318)
Комісійні доходи	15	27,469	74,477	26,394	64,190
Комісійні витрати	15	(2,092)	(5,778)	(5,658)	(21,164)
Інші доходи	16	145	340	260	312
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		58,442	(353)	12,057	17,664
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		69,534	76,476	(1,656)	32,403
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		(25,518)	197,914	15,067	15,933
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	5	43,764	(36,926)	(54,743)	58,770
Витрати на виплати працівникам	17	(65,384)	(197,978)	(59,483)	(135,717)
Амортизаційні витрати		(7,292)	(23,648)	(8,771)	(27,079)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(87,642)	(255,785)	(90,676)	(204,828)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		20,973	348	5,106	(21,511)
Прибуток (збиток) до оподаткування		390,663	967,841	317,594	1,261,720
Податкові доходи (витрати)	9	(101,209)	(245,545)	(57,187)	(227,161)
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		289,454	722,296	260,407	1,034,559
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		289,454	722,296	260,407	1,034,559
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		н.з.	73,129,804,500	н.з.	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях)		н.з.	0,0099	н.з.	0,0141

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 жовтня 2024 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,483,334</u>	<u>4,260,910</u>
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	-	-	1,034,559	1,034,559
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>1,034,559</u>	<u>1,034,559</u>
Власний капітал 30 вересня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,517,893</u>	<u>5,295,469</u>
Власний капітал на 1 січня 2024 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,395,539</u>	<u>5,173,115</u>
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	-	-	722,296	722,296
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>722,296</u>	<u>722,296</u>
Власний капітал 30 вересня 2024 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>5,117,835</u>	<u>5,895,411</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 жовтня 2024 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 30.09.2024</i>	<i>за період, що закінчився 30.09.2023</i>
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні доходи, що отримані		74,520	67,619
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		(13,166)	32,403
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		37	43
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	17,533
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні витрати, що сплачені		(5,611)	(19,369)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(195,630)	(197,413)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(143,810)	(162,590)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності		(283,660)	(261,774)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1,131,388)	(1,264,713)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(731,372)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(10,263)	622,363
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		40,419	4,024
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3,752,055	7,797,004
Проценти сплачені		(861,039)	(533,416)
Проценти отримані		2,089,959	2,092,806
Податки на прибуток сплачені (повернені)		(810,236)	(229,816)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		2,785,847	7,495,106
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		151	217
Придбання основних засобів		(7,570)	(2,942)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(7,419)	(2,725)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(14,697)	(12,921)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(14,697)	(12,921)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		2,763,731	7,479,460
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		806,082	9,694
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		43	22
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		3,569,856	7,489,176
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		19,193,758	8,018,953
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		22,763,614	15,508,129

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 жовтня 2024 р



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Примітки на стор. 5 – 16 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

2. Операційне середовище Банку

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

У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Зростання споживчих цін було зумовлено впливом грішних врожаїв, збільшенням витрат бізнесу, а також ефектами від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Однак інфляційні очікування залишалися доволі стійкими.

У вересні 2024 року чистий попит на іноземну валюту зріс, реагуючи на сезонні чинники. З метою підтримання стійкої ситуації на валютному ринку та запобігання надмірним курсовим коливанням НБУ збільшив чистий продаж іноземної валюти, а також вжив додаткових заходів із протидії впливу капіталу. Різниця між готівковим та офіційним курсами впродовж місяця не перевищувала 1,0%. Надходження значних обсягів міжнародної фінансової допомоги в серпні додатково сприяло посиленню здатності НБУ підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку.

Із початку серпня 2024 року банки враховують у нормативах достатності капіталу розрахунковий розмір ринкового ризику. Одночасно банки перейшли до нової структури капіталу та нормативів його достатності. У червні затверджено Стратегію з розвитку кредитування. На її виконання НБУ вже запровадив підвищені коефіцієнти ліквідності забезпечення у формі енергетичного обладнання та вдосконалив механізми оцінки ризиків інвестиційних проєктів. Це вже відобразилося у поживленні кредитування енергетики. Подальше впровадження стратегії сприятиме нарощенню кредитних портфелів банків та усуненню дисбалансів між кредитним попитом і пропозицією в окремих сферах.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

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

Основа оцінки

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Майбутні зміни до облікових положень

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

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

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

Судження

Відстрочені податкові активи

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

Безперервно діюче підприємство

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Поточні рахунки в інших кредитних установах	10,438,038	6,675,615
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,503,020	8,009,864
Кореспондентський рахунок в НБУ	3,826,850	3,751,613
Кредити та аванси банкам	-	760,771
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(108)	(151)
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>22,767,800</u>	<u>19,197,712</u>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року. На 30 вересня 2024 року кошти в сумі 27,610 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2023 999,801 тисяча гривень)

На 30 вересня 2024 року кошти в сумі 4,186 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках у банку, що входить до складу Групи ING та знаходиться в росії, на даний час ці кошти не можуть бути використані Банком через наявність регуляторних обмежень щодо операцій з рублями (2023 3,955 тисяч гривень)

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Кредити юридичним особам	6,030,783	6,422,949
Овердрафти ²¹	21	156
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	<u>6,030,804</u>	<u>6,423,105</u>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(12,185)	(422,010)
Кредити клієнтам	<u>6,018,619</u>	<u>6,001,095</u>

Станом на 30 вересня 2024 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третій сторін у розмірі 6,019,750 тисяч гривень (99,8% загального кредитного портфеля) (2023 5,851,296 тисяч гривень або 91%)

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2023 р.	513	2,539	418,958	422,010
Нараховано/(списано) за період	(38)	9,171	(58,437)	(49,304)
Визнання РОСІ кредиту	-	-	(411,664)	(411,664)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	31,601	31,601
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	19,542	19,542
ОКЗ на 30 вересня 2024 р.	475	11,710	-	12,185

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2022 р.	1,858	7,761	673,968	683,587
Нараховано/(списано) за період	(785)	1,894	(139,502)	(138,393)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	43,599	43,599
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	-	-
ОКЗ на 30 вересня 2023 р.	1,073	9,655	578,065	588,793

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Облігації внутрішньої державної позики	1,061,793	938,927
Казначейські облігації США	1,642,871	545,754
Інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	2,704,664	1,484,681
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(127,403)	(41,129)
Інвестиції в цінні папери	<u>2,577,261</u>	<u>1,443,552</u>

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

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

7. Похідні фінансові активи та зобов'язання

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

Станом на 30 вересня 2024 року Банк мав такі контракти

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива а вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива а вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				-
Розміщення USD / Залучення UAH	6,138,354	(6,097,567)	26,590	(360)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	597,777	(600,000)	-	(2,223)
Усього по форвардним контрактам	<u>6,736,131</u>	<u>(6,697,567)</u>	<u>26,590</u>	<u>(2,583)</u>

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав такі контракти

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином

Вартість	Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом	Меблі та пристосуван ня	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
	31 грудня 2022 р	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853
Надходження	-	1,237	1,150	-	-	2,387
Вибуття	-	(180)	(6,824)	-	-	(7,004)
Переведення	-	966	3,531	-	(4,497)	-
30 вересня 2023 р.	87,340	25,151	98,313	5,577	12,356	228,737
31 грудня 2023 року	87,340	24,437	103,265	5,577	14,261	234,880
Надходження	5,067	1,295	4,494	-	-	10,856
Вибуття	-	-	(1,354)	-	-	(1,354)
Переведення	-	-	2 915	-	(2 915)	-
30 вересня 2024 р.	92,407	25,732	109,320	5,577	11,346	244,382
Накопичена амортизація 31 грудня 2022 р.	32,028	20,287	57,787	1,832	-	111,934
Нарахована амортизація	13,513	1,233	10,552	1,095	-	26,393
Вибуття та списання	-	(178)	(6,144)	-	-	(6,322)
Коригування права на користування	4,705	-	-	914	-	5,619
30 вересня 2023 р.	50,246	21,342	62,195	3,841	-	137,624
31 грудня 2023 року	54,594	21,401	65,338	4,109	-	145,442
Нарахована амортизація	9,778	1,272	9,925	804	-	21,779
Вибуття та списання	-	-	(1,354)	-	-	(1,354)
Коригування права на користування	14,050	-	-	-	-	14,050
30 вересня 2024 р.	78,422	22,673	73,909	4,913	-	179,917
Чиста балансова вартість 30 вересня 2024 р.	13,985	3,059	35,411	664	11,346	64,465
Чиста балансова вартість 30 вересня 2023 р.	37,094	3,809	36,118	1,736	12,356	91,113

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Поточні витрати з податку на прибуток	246,003	220,660
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(458)	6,501
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	245,545	227,161

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

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Прибуток/(збиток) до оподаткування	967,841	1,261,720
Нормативна ставка податку	25%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	241,960	227,110
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	3,585	51
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	245,545	227,161

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому			Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому				
	31.12.22	у прибутку або збитку	сукупному доході	30.09.23	31.12.23	у прибутку або збитку	сукупному доході	30.09.24
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Кредити клієнтам	-	1	-	1	-	-	-	-
Основні засоби	866	(4)	-	862	1,197	13	-	1,210
Нематеріальні активи	1	-	-	1	1	-	-	1
Інші активи	9	(9)	-	-	12	4	-	16
Інші зобов'язання	8,301	(6,489)	-	1,812	1,798	441	-	2,239
Податковий збиток	1,738	-	-	1,738	2,414	-	-	2,414
Відстрочені податкові активи	10,915	(6,501)	-	4,414	5,422	458	-	5,880
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(2,414)	-	-	(2,414)
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	10,915	(6,501)	-	4,414	3,008	458	-	3,466

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають

	30.09.2024	31.12.2023
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	9,583	11,788
Інші передоплати	394	533
Матеріали	207	121
Переплата за придбані основні засоби	77	-
Всього нефінансових активів	10,261	12,442

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	46,894	-
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	158	1,289
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(61)	(46)
Всього фінансових активів	<u>46,991</u>	<u>1,243</u>
Інші зобов'язання включають		
	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	27,401	27,908
Нарахування по невикористаних відпустках	7,536	6,068
Податки до сплати, крім податку на прибуток	4,373	9,671
Передплачений дохід	866	2,696
Всього нефінансових зобов'язань	<u>40,176</u>	<u>46,343</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	160,947	37,733
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	44,648	-
Зобов'язання з оренди	24,705	45,053
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	9,754	8,699
Нараховані витрати	1,408	3,234
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	56	83
Усього фінансових зобов'язань	<u>241,518</u>	<u>94,802</u>

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	7,641,986	7,410,398
Строкові депозити юридичних осіб	17,560,422	13,300,424
Кошти клієнтів	<u>25,202,408</u>	<u>20,710,822</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	<u>1,215,803</u>	<u>1,716,835</u>

На 30 вересня 2024 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,889,083 тисяч гривень (51 % поточних рахунків юридичних осіб) (2023 4,381,290 тисяч гривень, або 59%)

На 30 вересня 2024 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 13,474,118 тисяч гривень (77% строкових депозитів юридичних осіб) (2023 10,285,949 тисяч гривень, або 77%)

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0 01 гривні кожна. Всі акції надають рівні права голосу. На 30 вересня 2024 р та 31 грудня 2023 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тисяч гривень.</u>
30 вересня 2024 р	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2023 р	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2024 року змін у кількості простих акцій Банку не відбулося

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

13. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував 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 відрізнятись і вплинути на цю фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим. Жодних резервів для потенційних податкових оцінок не було створено у фінансовій звітності.

Трансфертне ціноутворення

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають

	<u>30.09.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	368,132	23,638
Гарантії	722,110	322,195
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	<u>10,210,449</u>	<u>12,701,281</u>
Умовні та інші зобов'язання	<u>11,300,691</u>	<u>13,047,114</u>

На 30 вересня 2024 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 1,215,803 тисяч гривень (2023 1,716,835 тисяч гривень)

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

На 30 вересня 2024 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 144,082 тисячі гривень (2023 130,231 тисяча гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 30 вересня 2024 року склав 138 тисяч гривень (2023 501 тисяча гривень).

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Депозитні сертифікати НБУ	855 324	936,219
Кредити клієнтам	659 913	932,185
Кошти в кредитних установах	387,578	131,064
Боргові цінні папери	119,239	62,597
Процентні доходи	2,022,054	2,062,065
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(879,511)	(573,974)
Кошти кредитних установ	(362)	(71)
	(879,873)	(574,045)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3,427)	(5,273)
	(3,427)	(5,273)
Процентні витрати	(883,300)	(579,318)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Купівля та продаж іноземної валюти	30,233	28,049
Документарні операції	22,073	12,265
Розрахункові операції	19,933	21,829
Послуги з кредитування	2,238	2,047
Комісійні доходи	74,477	64,190
Розрахункові операції	(5 090)	(4,221)
Операції з цінними паперами	(688)	(468)
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	-	(16,475)
Комісійні витрати	(5,778)	(21,164)
Чисті комісійні доходи	68,699	43,026

16. Інші доходи

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Доходи від продажу основних засобів	127	217
Переоцінка зобов'язань з оренди	175	-
Отримані штрафи та пені	30	44
Суборенда	8	12
Списані кошти клієнтів за недючими рахунками	-	39
Всього інших доходів	340	312

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають

	за період, що закінчився 30.09.2024	за період, що закінчився 30.09.2023
Заробітна плата та премії працівникам	177,668	122,800
Внески до фондів соціального страхування	20,310	12,917
Витрати на персонал	197,978	135,717
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	153,149	117,693
Операційні та експлуатаційні витрати	53,378	40,985
Утримання основних засобів	17,197	17,596
Консультаційні послуги	9,685	7,855
Витрати на електронну обробку даних	8,411	9,098
Відрядження	3,744	4,145
Послуги зв'язку	509	609
Охорона	19	21
Інше	9,693	6,826
Інші адміністративні та операційні витрати	255,785	204,828

18. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

30 вересня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	26,590	-	26,590
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	22,767,800	-	22,767,800
Інвестиції в цінні папери	2,688,427	-	-	2,688,427
Кредити клієнтам	-	-	6,018,619	6,018,619
Інші фінансові активи	-	-	46,991	46,991
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	2,583	-	2,583
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	40,486	-	40,486
Кошти клієнтів	-	25,202,408	-	25,202,408
Інші фінансові зобов'язання	-	241,518	-	241,518

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року

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

19. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

	30 вересня 2024 р			31 грудня 2023 р		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та євро)	13,161	-	14,449	1,751,289	-	8,883
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та гривні)	-	-	44,134	-	-	43,031
Кошти кредитних установ (деноміновані у гривні)	40,462	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	2,269	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	150,691	-	4,886	24,864	-	12,261

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	За період, що закінчився 30 вересня					
	2024 р.			2023 р.		
	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем
Процентні доходи	22,579	-	-	8,891	-	-
Процентні витрати	(208)	-	(1,287)	(71)	-	(1,191)
Комісійні доходи	-	-	4	-	-	1
Інші доходи	-	-	8	-	-	12
Комісійні витрати	(2,527)	-	(305)	(4,109)	-	(14,531)
Операції з валютою	(8,373)	-	-	31,155	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(137,112)	(208)	(14,867)	(99,589)	(196)	(15,934)

20. Достатність капіталу

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

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

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

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

21. Події після дати балансу

18 жовтня 2024 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду року завершила п'ятий перегляд програми "Механізм розширеного фінансування" (Extended Fund Facility, EFF) та затвердила виділення транша обсягом 1,1 млрд дол США, що спрямовуватиметься на підтримку державного бюджету.

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