

## Титульний аркуш

30.04.2025

(дата реєстрації особою  
електронного документа)

№ 1102

(вихідний реєстраційний  
номер електронного  
документа)

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

Голова Правління

Михальченко О.Г.

(посада)

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

(прізвище та ініціали керівника  
або уповноваженої особи)

### Річний звіт "Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"" (21684818) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного  
звіту:

Рішення загальних зборів акціонерів  
Рішення загальних зборів акціонерів №1/2025 від 30.04.2025

Особа, яка здійснює діяльність з  
оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності  
та/або звітних даних до Національної  
комісії з цінних паперів та фондового  
ринку:

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію

розміщено на власному

вебсайті емітента

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

30.04.2025

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
2	Скорочене найменування	АТ "ІНГ Банк Україна"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
4	Дата державної реєстрації	15.12.1997
5	Місцезнаходження	Офіційне місцезнаходження: 04070 Україна Київ Подільський м. Київ Спаська, 30А  Фактичне місцезнаходження: 04070 Україна Київ Подільський м. Київ Спаська, 30А
6	Адреса для листування	04070, м. Київ, вул. Спаська, 30А
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так
9	Категорія підприємства	Велике
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	kiev.news@ingbank.com
11	Адреса вебсайту	<a href="https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina">https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina</a>
12	Номер телефону	+38(044) 354-10-10
13	Статутний капітал, грн	731298045
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	94
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	-262529
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(64.19) Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особою	Дворівнева

### Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA363005390000016001002002900
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA733005390000016002012002900
	Валюта рахунку	USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
	IBAN	UA783005390000016006212002900
	Валюта рахунку	EUR

### Інформація про рейтингове агентство (зазначається за наявності)

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних
-------	---	--	---	---

			оцінки особи або цінних паперів особи	паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» Україна www.credit-rating.com.ua	міжнародне рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента від 27.03.2025	uaAAA

### Судові справи (зазначається за наявності)

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	№ 920/367/17 від 07.06.2017	Верховний Суд у складі колегії суддів Касаційного господарського суду	Заявник апеляційної інстанції: Товариство з обмеженою відповідальністю "ТехноМ порт", Позивач (Заявник): ING BANK N.V., Заявник зустрічного позову: Публічне акціонерне товариство "Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання",	Відповідач зустрічного позову: ING BANK N.V., Відповідач (Боржник): Публічне акціонерне товариство "Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання"		стягнення 39 441 346,04 дол. США (1 060 012 639 грн. 96 коп.)	Рішення прийнято на користь ІНГ.
2	№ 920/368/17 від 02.06.2017	Верховний Суд у складі колегії суддів Касаційного господарського суду	ING Bank N.V.	Акціонерного товариства "Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання"		про стягнення 39 441 346,04 дол. США (1 060 012 639,96 грн),	Рішення прийнято на користь ІНГ.

### Штрафні санкції щодо особи (зазначається за наявності штрафної санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн):

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну	Орган, який наклав штрафну	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на)	Інформація про виконання
-------	---	----------------------------	--	---	--------------------------

	санкцію	санкцію		відповідні норми законодавства)	
1	2	3	4	5	6
1	№ 1150/Ж5/31-00-04-03-01-14/21684818 від 11.04.2024	Центральне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків	Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки від 11.04.2024 №1150/Ж5/31-00-04-03-01-14/21684818, у розмірі 100 059, 26 грн.	порушення граничних строків реєстрації в ЄРПН податкових накладних / розрахунків коригування до податкових накладних, визначених ст. 201 Податкового кодексу України, та згідно з п.89 підрозділу 2 розділу XX "Перехідні положення", п. 120(1).1 ст. 120 (1), п. 90 підрозділу 2 розділу XX "Перехідні положення" Податкового Кодексу України за затримку реєстрації.	штраф сплачено в повному обсязі 14.05.2024

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	1	ІНГ Банк Н.В. - єдиний акціонер Банку. резидентство: Нідерланди, Місцезнаходження: Нідерланди, БІЙЛЬМЕРДРЕЕФ 106, 1102СТ, АМСТЕРДАМ, Розмір частки засновника (учасника): 73 1298045,00
2	Наглядова Рада	6	пан Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, голова Наглядової Ради (незалежний); пан Ернст Хофф, член Наглядової Ради (представник акціонера); пан Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, член Наглядової Ради (представник акціонера); пан Мухтар Бубеев, член Наглядової Ради (незалежний); пан Петрус Паулос Марія Вальк, член Наглядової Ради (незалежний). пані Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер, член Наглядової Ради (представник акціонера)
3	Правління	6	пані Олена Михальченко, Голова Правління; пан Сергій Соколов, Заступник Голови Правління з управління фінансами. пан Костянтин Мартусенко,



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Заступник Голови Правління з управління фінансами	Соколов Сергій Анатолійович	2742704173	-	1975	2002, Київський Національний Економічний Університет, Економіка підприємств і організація виробництва, кандидат економічних наук	31	"ІНГ Банк Н.В (ING Bank N.V.) Нідерланди" (33031431) - Начальник управління управління ської звітності та стратегічного консалтингу регіону країн, що розвиваються та країн претендентів.	31.07.2020 без терміну	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу	Міщенко Олександр Григорович	3163909156	-	1986	2008, Національний університет державної податкової служби України, Магістр, Фінанси	16	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" (21684818) - Член Правління відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	15.02.2019 без терміну	Ні

Виконавчий орган

								Повне найменування		
--	--	--	--	--	--	--	--	--------------------	--	--



№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Заступник Голови Правління з по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами	Мартусенко Костянтин Олександрович	2853206290	-	1978	2000, Міжнародний університет фінансів, спеціаліст, Фінанси і кредит	26	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" "(21684818) - Начальник Управління міжнародних та крупних корпоративних клієнтів	04.04.2023 без терміну	Ні

#### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	Член Правління з управління ризиками	Бугров Валерій Сергійович	3051900052	-	1983	2006, Міжнародний університет фінансів, спеціаліст фінансів	18	"Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" "(21684818) - Керівник відділу управління операційними ризиками та інформаційної безпеки	30.09.2022 30.10.2024 - припенено повноваження	Ні

Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)





№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	повноважень та строк, на який обрано	ь за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Ернст Хофф	-	-	1966	1992, Університет ім. Еразма, Нідерланди, Роттердам, магістр - Економіка	28	"ІНГ Банк Н.В., Нідерланди" (33031431) - Керівник з питань розвитку мережі Європейських країн	30.04.2024 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
11	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Балтуссен Маркус Хубертус Йоханнес	-	-	1966	1991, Університет Нейменг; Нідерланди; магістр право	32	"ІНГ Банк Н.В., Нідерланди" (33031431) - Виконавчий директор з металів та майнінгу	30.04.2024 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	---------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	Член Наглядової ради (незалежний)	Мухтар Бубеев	-	-	1978	2008, Казахський економічний університет, Казахстан, Магістр бізнес адміністрування (МВА)	17	"Управління фінансових послуг Астани, Казахстан" (171040900012) - Генеральний директор	30.04.2024 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Член Наглядової ради (незалежний)	Петрус Паулюс Марія Вальк	-	-	1949	1975, Утрехтський університет, Нідерланди, Магістр права	44	"- (-) - -"	30.04.2024 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Айріс Ізабель Дезіре Хінтербергер	-	-	1979	2004, Університет Меца / НТВ Саарбрюкен, Німеччина / Франція, магістр бізнес-		"ІНГ Груп Н.В., Нідерланди" (33231073) - Глобальний керівник відділу	21.12.2023 3 роки	Ні

					адміністр ування	нефінанс ових ризиків для корпорат ивно банку	
--	--	--	--	--	---------------------	---	--

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашен а судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.07.2021	Катерина Сергіївна Аврамчук	3548201804	19970222-04666	6	АТ "ІНГ Банк Україна" (21684818) юридичний радник, корпоративний секретар	Ні	+38(099)320-20-73 kateryna.avramchuk@ing.com

### Організаційна структура

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено організаційну структуру особи у вигляді схематичного зображення: <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>

### 3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на 31 грудня звітного року: <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: 1. Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств та не є контролером або учасником фінансових груп. 2. Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є учасником спільних підприємств. 3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо) представлений у примітці 3 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. 4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності представлений у примітці 3 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. 5. Банк не проводить досліджень та розробок, опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік – відсутній. 6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: Основні продукти та послуги: 1. кредитування корпоративних клієнтів; 2. розрахункове обслуговування, депозити, поточні рахунки; 3. торгове фінансування та інші транзакційні послуги; 4. валютнообмінні операції; 5. операції з похідними фінансовими інструментами; 6. інші продукти та операції згідно з

банківською ліцензією та чинним законодавством. Детальна інформація міститься у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. АТ «ІНГ Банк Україна» (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 комплаєнс ризиків, фінансова звітність, перевірена аудитором і т.д.). Банк вбачає для себе можливості на ринку України для подальшого зростання.

7. Основні продукти та послуги: 1. кредитування корпоративних клієнтів; 2. розрахункове обслуговування, депозити, поточні рахунки; 3. торгове фінансування та інші транзакційні послуги; 4. валютообмінні операції; 5. операції з похідними фінансовими інструментами; 6. інші продукти та операції згідно з банківською ліцензією та чинним законодавством. Детальна інформація міститься у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків. 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/утримання прийняттого 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 закріплені у 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 прийнятого 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 прийнятого 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.

Детальна інформація міститься у примітці 20 Фінансової звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>.

9. 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 стійкості 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 експертизу 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. 10. Детальна інформація щодо змін в активах Банку представлена у Фінансовій звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. 11. Детальна інформація щодо основних засобів представлена у примітці 9 Фінансової звітності Банку, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. 12. Існує суттєва невизначеність, пов’язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов’язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Детальна інформація міститься у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>. 13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - відсутні. 14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи – 93 особи, витрати на виплати працівникам 262,529 тис грн. ( у 2023 році - 224,719 тис. грн.) 15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій - відсутні. 16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи у Фінансовій звітності Банку та Звіті Керівництва, що розміщена на офіційному сайті Банку - <https://www.ingwb.com/ua/merezha/emea/ukrayina>.

### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	190	07.10.2011	Національний Банк України	20.03.2025
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	190	07.10.2011	Національний Банк України	20.03.2025
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Брокерська діяльність	АЕ №185072	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.03.2025
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Дилерська діяльність	АЕ №185073	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.03.2025

## Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис.грн		Орендовані основні засоби, тис.грн		Основні засоби, усього, тис.грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	55224	43315	11758	34214	89438	55073
машини та обладнання	0	0	32746	11362	32746	11362
транспортні засоби	37927	32312	0	0	37927	32312
земельні ділянки	0	0	1468	396	1468	396
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3036	3540	0	0	17297	11003
2. Невиробничого призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Опис	-	-	-	-	-	-

## Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	5804963	5173115
Статутний капітал, тис.грн	731298	731298
Скоригований статутний капітал, тис.грн	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	794	707
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	0	0

Висновок:

-

## Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

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

за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	250813	X	X
Поточні податкові зобов'язання	31.12.2024	250813	X	10.03.2025
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	24713212	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	24964025	X	X

### 5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/ код з судового/ торговельного/ банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Асоціація "Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)"	02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311	24382704	0	0	0	-

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	Акція проста бездокументарна на іменна	850/1/10	73129804500	0.01	Всі акції надають рівні права голосу	Акції АТ "ІНГ Банк Україна", що є	-



						<p> правонаступни ком ПАТ "ІНГ Банк Україна" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/ делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. ПАТ "НДУ" є депозитарієм, що обслуговує емісію цих ЦП, та в якому було депоновано глобальний сертифікат.</p>
--	--	--	--	--	--	--

### Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількіст ь акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотка х)	Кількіст ь за типами акцій			
					про сті іме нні	при вл ейо ван і іме нні		
ІНГ Банк Н.В.	33031431	- 528 , Амстердам, Більмердрееф 106	73129804 500	100	731 298 045 00	0		
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи*					Кількіст ь акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотка х)	Кількіст ь за типами акцій	
							про сті іме нні	при вл ейо ван і іме нні

### 2. Річна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено річну фінансову звітність особи:

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

### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

--	--	--

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21684818
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31032100
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2397 26.07.2022
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2024 - 31.12.2024
10	Думка аудитора	немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	98-SA/2024   25.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	28.10.2024 - 21.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	20.03.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
не виявлено		

## Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

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 прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. 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, на 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 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 ґрунтується на значних судженнях керівництва та ключових припущеннях («очікувані кредитні збитки, оцінені індивідуально»). 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 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. Наші процедури щодо цього питання, включали, серед іншого: • 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; • 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 тією 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. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність 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 відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності Нашими 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 нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вияткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому 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 призначені 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: Цимбал Андрій Валентинович Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101433 Директор,

#### ***4. Твердження щодо річної інформації***

Зазначається твердження щодо річної інформації

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

### **IV. Нефінансова інформація**

#### ***1. Звіт керівництва (звіт про управління)***

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

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

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

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

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

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

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

Зокрема інформація про завдання та політику особи 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/утримання прийняттого 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 закріплені у 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.

Зокрема інформація про схильність особи 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 відкриті 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 наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Схильність Банку до процентного ризику оцінюється як прийнятна з урахуванням збалансування термінів виданих кредитів 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 оперативнo 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 щоденній 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 погіршення 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 наявності 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 попередній аналіз запасу ліквідності у разі видачі нових кредитів або пролонгації існуючих. У процесі управління ризиком ліквідності Банк дотримується нормативів ліквідності, що визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена Постановою правління НБУ від 28.08.2001 №368. Відповідно до Інструкції Банк здійснює постійний контроль за виконанням вимог щодо банківської ліквідності, передбаченими обов'язковими нормативами НБУ.

## **1) звіт про корпоративне управління**

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

#### **Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа**

	<b>Прийнято рішення про застосування іншого кодексу</b>
<b>Назва органу управління, яким прийнято</b>	Загальні збори акціонерів

рішення про затвердження застосування іншого кодексу	
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	31.10.2024
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.ingwb.com/binaries/content/assets/support-content/compliance/legal-and-privacy-statements/ukraine/corp-documents/2024/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-2024.pdf">https://www.ingwb.com/binaries/content/assets/support-content/compliance/legal-and-privacy-statements/ukraine/corp-documents/2024/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-2024.pdf</a>

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

	Відповідність практик и (Так/ Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	
Права міноритарних акціонерів	так	
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	так	
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для меншоритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту	так	

інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам		
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Наглядовою радою не створені комітети.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		
<b>4. Виконавчий орган</b>		

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	так	

## Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний

## опис прийнятих на таких зборах рішень

<b>Дата проведення</b>	30.04.2024
<b>Спосіб проведення</b>	очне голосування м. Київ, вул. Спаська 30А
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<b>Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:</b>	3 / 3
<b>Дата проведення</b>	30.10.2024
<b>Спосіб проведення</b>	очне голосування м. Київ, вул. Спаська 30А
<b>Суб'єкт скликання</b>	-
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	1. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку. 2. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердити Положення про Наглядову раду Банку (додається). Рішення з питання першого порядку денного прийнято. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердити Кодекс корпоративного управління Банку (додається). Рішення з питання другого порядку денного прийнято.
<b>Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:</b>	3 / 3
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	1. Затвердження Положення про Наглядову раду Банку. 2. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердити Положення про Наглядову раду Банку (додається). Рішення з питання першого порядку денного прийнято. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердити Кодекс корпоративного управління Банку (додається). Рішення з питання другого порядку денного прийнято.
<b>Дата проведення</b>	31.12.2024
<b>Спосіб проведення</b>	очне голосування м. Київ, вул. Спаська 30А
<b>Суб'єкт скликання</b>	-
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	1. Покладення функцій аудиторського комітету на Наглядову раду Банку. 2. Перегляд Статуту Банку. 3. Прийняття рішення щодо зауважень до Звіту незалежного аудитора за 2023 рік. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Покласти функції аудиторського комітету на Наглядову раду Банку. 2. Затвердити оновлену редакцію Положення про Наглядову раду Банку. Рішення з питання першого порядку денного прийнято. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Залишити Статут Банку в чинній редакції, затвердженій Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26 грудня 2023 року. Рішення з питання другого порядку денного прийнято. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Не приймати додаткових рішень з питання врахування/неврахування зауважень у Звіті незалежного аудитора щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік. Рішення з питання третього порядку денного прийнято.
<b>Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:</b>	3 / 3
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	1. Покладення функцій аудиторського комітету на Наглядову раду Банку. 2. Перегляд Статуту Банку. 3. Прийняття рішення щодо зауважень до Звіту незалежного аудитора за 2023 рік. ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: 1. Покласти функції аудиторського комітету на Наглядову раду Банку. 2. Затвердити оновлену редакцію Положення про Наглядову раду Банку. Рішення з питання першого порядку денного прийнято. ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Залишити Статут Банку в чинній редакції, затвердженій Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів №3/2023 від 26 грудня 2023 року. Рішення з питання другого порядку денного прийнято. ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Не приймати додаткових рішень з питання врахування/неврахування зауважень у Звіті незалежного аудитора щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2023 рік. Рішення з питання третього порядку денного прийнято.

## Частина 4. Рада

### Персональний склад ради та її комітетів

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

### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	13
з них очних:	1
з них заочних:	12
Опис ключових рішень ради:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Розгляд звітів Управління ризиків та Відділів комплаєнс, • 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 ІСААР 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, •</li> </ul>



Розгляд листа Національного Банку України про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ, • Визначення (обрання) 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, • Припинення повноважень Члена 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 комплаєнс 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.

## Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	-	-	-
з них очних:	-	-	-
з них заочних:	-	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	-	-	-
Оцінка незалежності суб’єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов’язкового аудиту	-	-	-
Описова частина назв комітетів:	Наглядовою Радою не утворені комітети.		

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім’я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Михальченко Олена Георгіївна	2780416064	-	X			
Соколов Сергій Анатолійович	2742704173		Y			
Мартусенко Константин Олександрович	2853206290	19780212-07414	Y			
Потапов Андрій Валерійович	2672104293	19730227-00799	Y			
Мищенко Олександр Григорович	3163909156		Y			
Курінна Ольга Борисівна	2621012163		Y			
Бугров Валерій Сергійович, до 31.10.2024	3051900052		Y			
Описова частина:						

### Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та

## загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді	37
З них очних:	14
З них заочних:	23
Опис ключових рішень ради:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Моніторинг ділових відносин з клієнтами Банку.</li> <li>• Розгляд нефінансових ризиків, на які наражається Банку, у тому числі події операційного ризику (огляд подій, їх фінансовий вплив, плани заходів щодо врегулювання).</li> <li>• Ризик профіль банку (включаючи ІТ ризики): ризик скоринг по бізнес-лініям та типам нефінансових ризиків, ІТ-ризик скоринг в розрізі підкатегорій.</li> <li>• Діяльність підрозділів з управління нефінансових ризиків: о звіт з комплаєнс ризиків: статистика скринінгу найменувань клієнтів, попереднього скринінгу транзакцій, звітні дані із аналізу сигналів в рамках послідувочої перевірки проведених транзакцій, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань комплаєнс ризику; о звіт з операційного та інформаційного ризиків: статистика сигналів інформаційної безпеки, звіт щодо діяльності підрозділу та інших питань з управління операційним та інформаційним ризиками.</li> <li>• Результати оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків.</li> <li>• Розгляд показників Ризик-апетит Банку.</li> <li>• Розгляд звітів про кредитні та ринкові ризики.</li> <li>• Розгляд і затвердження оновлених внутрішніх нормативних документів Банку.</li> <li>• Розгляд та затвердження лімітів ризиків.</li> </ul>

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради 57 у звітному періоді	39, Кредитний комітет	12, Комітет з управління активами та пасивами	11, Тарифний комітет
З них очних:	0, Кредитний комітет	12, Комітет з управління активами та пасивами	0, Тарифний комітет
З них заочних:	39, Кредитний комітет	0, Комітет з управління активами та пасивами	11, Тарифний комітет
Опис ключових рішень комітету ради:			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Перегляд граничних рівнів процентних ставок за кредитними продуктами Банку (овердрафт, строкові кредити, інші) згідно із договорами про надання фінансових послуг.</li> </ul>
Описова частина назв комітетів			

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

Ім'я	Катерина Сергіївна Аврамчук
РНОКПП	3548201804
УНЗР	-
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.06.2021   8
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Банк в своїй діяльності дотримується, серед іншого, і принципу прозорості щодо корпоративного управління. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в обсязі, визначеному законодавством України. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному 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.
--	--

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

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

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та опосередкованому володінні
ІНГ Банк Н.В. є 100% власником істотної участі Банку станом на	33031431	-	73129804500	73129804500

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

Ім'я посадової особи	РНОКП П	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Ластенко Ольга Григорівна	31487057 64	-	Головний бухгалтер, Наказ №38-п від 19.05.2020, рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 14.05.2020р. №220.	Головний бухгалтер несе відповідальність за відділ бухгалтерії та обліку податків, фінансову звітність та бухгалтерський облік у відповідності до нормативних актів та міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи питання оподаткування.	Головний бухгалтер, заступники Головного бухгалтера призначаються та звільняються на підставі наказу Голови Правління.

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

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

### Річна фінансова звітність банку

#### Баланс

(Звіт про фінансовий стан) банку  
на 31.12.2024 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		22666827	19197712
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів		4515500	6001095
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		3509429	1443552
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		3153	3008
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		61132	96243
Інші фінансові активи		1218	1243
Інші активи		11013	12442
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		716	716
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього активів:</b>		<b>30768988</b>	<b>26756011</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів		24445786	20710822
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		38619	65282
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		250813	660942
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		3092	4137
Інші фінансові зобов'язання		167853	94802
Інші зобов'язання		57323	46343
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього зобов'язань:</b>		<b>24964025</b>	<b>21582896</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		731298	731298
Емісійні різниці		46278	46278
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5027387	4395539
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>5804963</b>	<b>5173115</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>30768988</b>	<b>26756011</b>

5,6,7,11,9,12,13,8,14

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2025

року Голова правління

О.Г. Михальченко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(звіт про фінансові результати) банку**

**за 2024 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		2586538	2689167
Процентні витрати		-1203763	-811866
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		1382775	1877301
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		76711	295412
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		1459486	2172713
Комісійні доходи		103040	86007
Комісійні витрати		-8012	-6392
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-46963	4724
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		25609	49693
Результат від переоцінки іноземної валюти		458998	80453
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-353	46
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		420	322
Адміністративні та інші операційні витрати		-713705	-575857
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		1278520	1801709
Витрати на податок на прибуток		-646672	-889504
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		631848	912205
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		631848	912205
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			

<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		631848	912205
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		631848	912205
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		631848	912205
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.0086	0.0125
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.0086	0.0125
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

16,17,18,6,19,11

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2025

року Голова правління

О.Г. Михальченко

(підпис, ініціали, прізвище)

Степанчук Т.І., +38 (050) 838 17 33

Головний бухгалтер

О.Г. Ластенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)





резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		731298	46278	0	0	0	4395539	5173115	0	5173115
<b>Усього сукупного доходу:</b>										
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	631848	631848	0	0
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	631848	0	0



Залишок на кінець звітного періоду	731298	46278	0	0	0	5027387	5027387	0	5804963
------------------------------------	--------	-------	---	---	---	---------	---------	---	---------

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2025

року Голова правління

О.Г. Михальченко

(підпис, ініціали, прізвище)

Степанчук Т.І., +38 (050) 838 17 33

Головний бухгалтер

О.Г. Ластенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**банку про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2024 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		2713770	2695563
Процентні витрати, що сплачені		-1147330	-757883
Комісійні доходи, що отримані		105384	90909
Комісійні витрати, що сплачені		-8022	-6284
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-48017	124217
Інші отримані операційні доходи		40	43
Виплати на утримання персоналу, сплачені		<b>-250014</b>	<b>-261645</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-321123	-334774
Податок на прибуток, сплачений		-1056946	-284164
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>-12258</b>	<b>1265982</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1491828	1501744
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-20	3
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		3495	4024
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2978932	9533895
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-15256	-16778
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>4446721</b>	<b>12288870</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-1976521	-1431086
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-4669	-20478
Надходження від реалізації основних засобів		148	227
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-1981042</b>	<b>-1451337</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>1003436</b>	<b>341226</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3469115	11178759
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>19197712</b>	<b>8018953</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>22666827</b>	<b>19197712</b>

10,5

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2025

року Голова правління

О.Г.Михальченко

(підпис, ініціали, прізвище)

Степанчук Т.І., +38 (050) 838 17 33

Головний бухгалтер

О.Г. Ластенко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки

до звіту

за рік

№ з/п	Текст примітки
	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, торговельно-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 безпілотні 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 неврожаїв. 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. 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 дозволять 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 залучення 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». 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, комплаєнсу) 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 відрізнятись 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 вирахуванням 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 статті 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 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 справедливую вартість інструмента на основі котирувальної 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 котирувальної 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 котирувальною 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 відстрочення 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 ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка



відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості: (а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1) Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. (б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2) Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних 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 котирувальних 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, відображених 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. 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 нижченаведеним 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 спільного управління групами фінансових активів для досягнення його ділової мети. Бізнес-модель Банку не оцінюється окремо для кожного фінансового інструмента, а визначається на більш високому рівні агрегації портфельів 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 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 й 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 й 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 дилерської 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 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 визначенню 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. 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 гарантії 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 випускав 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 тендеру та гарантує сплату за вимогою замовника тендеру, якщо учасник тендеру 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 гарантії 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 події 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», «третья» 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 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. Третя стадія знецінення Фінансовий інструмент вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає підвищений резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. РОСІ-активи Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. РОСІ-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 сторнуються 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 актуальною та була отримана без невідправданих затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується 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; • Боржник/контрагент, його материнська компанія або поручитель/гарантор 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 зазначеної 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 передплачену 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 відображено визнання 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. 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 попередній 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 очікуванім 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 придбаним 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 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 «пут» (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, анулювання 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, дисконтованою 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 оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Зобов'язання переоцінюються тоді, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів у результаті зміни індексу або ставки, зміна прогнозованої 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. Коли зобов'язання з оренди переоцінюються 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 визначенню 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 оподатковуваного 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 оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати такі тимчасові різниці. Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання без врахування витрат на поточне обслуговування, зменшені 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: Роки 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 окремо, 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 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 працевлаштуваних 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 дострокове 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 придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (РОСІ-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 РОСІ-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. 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 достроково 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 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) 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 посиляються 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 замінює 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 визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

4

4. Суттєві облікові судження та оцінки Підготовка фінансової звітності у відповідності до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу використання суджень, оцінок та припущень, 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 найбільш значний вплив на суми, визнані у фінансовій звітності. 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 тисяч 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 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 3,818,475 - 3,818,475 Депозитні сертифікати, випущені НБУ 8,102,988 - 8,102,988 Кореспондентські рахунки в інших банках: - 3 рейтингом Aa1 - Aa3 10,740,740 - 10,740,740 - 3 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 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 РОСІ Овердрафти Етап 1 Етап 2 Етап 3 Етап 1 Усього ОКЗ на 1 січня 2024 року 513 2,539 418,958 - - 422,010 Нарховано/(сторновано) за рік 24 (2,539) (58,480) (6,519) 122 (67,392) Списання - - (14,093) - - (14,093) Фінансові активи, визнання яких було припинено - визнання РОСІ в результаті суттєвої модифікації - - (414,100) - - (414,100) Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів - - 29,310 6,647 - 35,957 Зміни курсу валют - - 38,405 - - 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 тисячі 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 станом на 31 грудня 2023 року становила 418,959 тисяч гривень був реструктуризований, та відповідно, було припинення визнання даного кредиту та визнано РОСІ 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 станом 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 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 залишалися 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. Натомість Банк враховує ефект захисту при розрахунку очікуваних грошових надходжень за кредитами та авансами клієнтам. При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам Банк не приймає до розрахунку наявну заставу за кредитами. Концентрація кредитів клієнтам Станом на 31 грудня

	<p>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</p>
7	<p>7. Інвестиції в цінні папери Інвестиції в цінні папери на 31 грудня включають: 2024 2023 Казначейські облигації США 2,523,531 545,754 Облигації 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 облигації, 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 облигації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 900,330 тисяч гривень. У травні та червні 2024 року були придбані військові облигації 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 облигації, 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 облигації 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 складає 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 Ааа агентством Moody's (31 грудня 2023 року: Ааа). Станом на 31 грудня 2024 року для оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за державними облигаціями 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 облигацій (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 облигаціями 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 облигації США Облигації 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 облигації США Облигації 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</p>



8	<p>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 справедлива вартість активів Від'ємна справедлива вартість 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 справедлива вартість активів Від'ємна справедлива вартість зобов'язань Форвардні валютні контракти - Розміщення USD / Залучення UAH 2,755,668 (2,810,698) - (65,129) Розміщення UAH/ Залучення EUR 799,847 (800,000) - (153) Усього по форвардним контрактам 3,555,515 (3,610,698) - (65,282)</p>
9	<p>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 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</p>
	<p>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). Будівлі Транспортні засоби Усього 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</p>

10	<p>грудня 2024 року 11,362 396 11,758 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 2024 2023 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 Інші 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</p> <p>Можливості продовження оренди Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливість продовження оренди, які Банк може реалізувати у певний термін перед закінченням періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливість 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.</p>
11	<p>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 Відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають: Виникнення та сторнування тимчасових різниць Виникнення та сторнування тимчасових різниць 1 січня 2023 року у прибут-ку або збитку в іншому сукупному доході 31 грудня 2023 року у прибут-ку або збитку в іншому сукупному доході 31 грудня 2024 року 8 Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць Основні засоби 866 331 - 1,197 15 - 1,212 Нематеріальні активи 1 - - 1 (1) - - Інші активи 9 3 - 12 88 - 100 Інші зобов'язання 8,301 (6,503) - 1,798 43 - 1,841 Податкові збитки від операцій з торговими цінними паперами за попередні періоди 1,738 676 - 2,414 - - 2,414 Відстрочені податкові активи 10,915 (5,493) - 5,422 145 - 5,567 Невизнаний відстрочений податковий актив - (2,414) - (2,414) - - (2,414) Відстрочена податкова позиція, чиста величина 10,915 (7,907) - 3,008 145 - 3,153</p>
	<p>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</p>

13	<p>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%).</p>
14	<p>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: Кількість акцій Номінальна вартість, тисяч гривень. 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 включає 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 у 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.</p>
	<p>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 перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов’язання на основі оцінок управлінського персоналу. Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов’язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значимими, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб’єктів господарювання в Україні. 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</p>

15	<p>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 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 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 12,534,840 12,701,281 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).</p>
16	<p>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)</p>
17	<p>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</p>
18	<p>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</p>

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 комплаєнс ризик, які регулярують 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 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 колегальними 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. Первинний 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 комплаєнс 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 наражається 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 призвести 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 наражається 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 управляється. 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 всі елементи кредитного ризику (такі як ризики дефолту окремих клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні чи окремій галузі). Для цілей управління ризиками Банк окремо 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 прийнятних 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 заборонаю на надання кредиту, якщо Банк отримує 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 унеможливають 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 гарантії 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. 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 Примітка Стандартні Під спостереженням Знецінені Усього Грошові кошти та їх еквіваленти 5 Етап 1 22,663,288 - - 22,663,288 Етап 2 - 3,710 - 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 4,516,159 - - 4,516,159 Етап 3, РОСІ - - 128 128 Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів Етап 1 12,534,840 - - 12,534,840 Етап 2 - - - - Етап 3 - - - - Акредитиви Етап 1 323,618 - - 323,618 Етап 2 - - - - Етап 3 - - - - Гарантії Етап 1 168,576 - - 168,576 Етап 2 - - - - Етап 3 - - - - Усього 43,747,731 3,710 128 43,751,569 31 грудня 2023 року Примітка Стандартні Під спостереженням Знецінені Усього Грошові кошти та їх еквіваленти 5 Етап 1 19,193,703 - - 19,193,703 Етап 2 - 4,009 - 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 1,372,937 - - 1,372,937 Етап 2 - 4,631,209 - 4,631,209 Етап 3 - - 418,959 418,959 Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів Етап 1 5,517,756 - - 5,517,756 Етап 2 - 6,613,789 - 6,613,789 Етап 3 - - 569,736 569,736 Акредитиви Етап 1 - - - - Етап 2 - 23,638



- 23,638 Етап 3 - - - - Гарантії 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 інструмента).  
Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина  
очікуваних кредитних збитків за весь строк дії  
інструмента, 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 інструмента розраховуються на колективній основі.  
Для кредитів у дефолті (знецінені кредити та аванси  
клієнтам – Етап 3 та РОСІ) Банк використовує  
індивідуальний підхід для розрахунку ECL:  
дискontовані 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  
дискontованих очікуваних майбутніх грошових потоків,  
пов'язаних зі сценарієм погашення боргу, враховуються  
домовленості про забезпечення заставою та інші  
джерела погашення, включаючи добровільне погашення  
боржником. Запроваджено 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 відбуваються протягом усього залишкового  
строку дії фінансового інструмента. 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 весь строк дії інструмента. Третя стадія знецінення Кредити вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає підвищений резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. РОСІ-активи Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ-активи) – це активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. РОСІ-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 сторнуються 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	
Зобов'язання: Кошти кредитних установ - 67 - 67	17,364,539	13,324,770	3,665	30,692,974	
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	
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	
Зобов'язання: Кошти кредитних установ - 67 - 67	18,662,248	7,977,399	3,955	26,643,602	
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	
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. Процес управління ризиком ліквідності здійснюється на постійній основі. Управління фінансових ризиків 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). Управління 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 затвердженню 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. Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2024 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	67	-	-	-	67	
Кошти кредитних установ	19,838,321	2,773,945	1,902,738	4,992,245,199,996	24,431,244,314	
Кошти клієнтів	2,773,945	1,902,738	4,992,245,199,996	24,431,244,314	24,431,244,314	
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	3,524,145,195	
Похідні зобов'язання	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	
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	67	-	-	-	-	67
Кошти кредитних установ	16,751,627	3,512,487	510,018	20,774,132	25,663	52,241
Кошти клієнтів	3,512,487	510,018	20,774,132	25,663	52,241	46,902
Зобов'язання з оренди	46,902	534	2,308	-	-	49,744
Інші фінансові зобов'язання	3,405,773	(149,742)	-	-	-	(3,555,515)
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 вираховання 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	2023
639,331	476,063
639,331	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 – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливу вартість портфеля фінансових інструментів Банку. Банк наражається 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). 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 щоденній основі. Окрім 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	2 259 342	6,435,892	982,572	Инвестиції в цінні папери	2,523,241		
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	150,079	7,684	- 10,482	Гарантії - 12,370	14,209
13,651	Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	7,650,177	4,346,061	6,810,884	4,006,626

Умовні та інші зобов'язання 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 щоденній 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. Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку в горизонті дванадцяти місяців у випадку збільшення/зменшення курсів обміну валют (знецінення гривні / зміцнення гривні):

2024	2023	Валюта	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
6,09%	439,617	8.47%	240,508	Євро	6,09%	776
(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 відображений 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 призвести 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 кіберризик. Управління ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та ризиком інформаційної безпеки ґрунтується 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 ING та корпоративного кодексу ING (“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);
  - ☞ Єдиний 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 ING 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;
  - ☞ Антиконтурентна 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 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, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості на 31 грудня 2024 і 2023 років:

31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	- 22,666,827	- 22,666,827		- 45,333,654
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		- 77,238
Зобов’язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	- 67	- 67		- 134
Кошти клієнтів	- 24,445,786	- 24,445,786		- 48,891,572
Інші фінансові зобов’язання	- 167,853	- 167,853		- 335,706
Усього	31 грудня 2024 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	- 22,666,827	- 22,666,827		- 45,333,654
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		- 77,238
Зобов’язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	- 67	- 67		- 134
Кошти клієнтів	- 24,445,786	- 24,445,786		- 48,891,572
Інші фінансові зобов’язання	- 167,853	- 167,853		- 335,706
Усього	31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3

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, відображених 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 дохідності (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. 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

	<p>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 негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.</p>
22	<p>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. 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».</p>
	<p>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</p>



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, Більмердрееф 106, 1102 СТ Амстердам. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року представлені нижче: 2024 2023 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, 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. Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами представлені нижче у таблиці: За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року 2023 року Материнський банк Ключовий управлінський персонал Суб'єкти господарювання під спільним контролем Материнський банк Ключовий управлінський персонал Суб'єкти господарювання під спільним контролем Процентні доходи 27,939 - - 15,588 - - Процентні витрати (851) (1,821) (71) - (1,618) Операції з валютою (47,893) - - 13 - - Комісійні доходи - - 5 - - 2 Інші доходи - - 9 - - 16 Комісійні витрати (3,770) (116) (2,858) - (111) Інші адміністративні та операційні витрати (236,095) -(280) (20,523) (162,972) (255) (22,712) 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 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. 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

	<p>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: 2024 2023 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</p>
25	<p>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</p>