

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Звіт керівництва (звіт про управління)

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
разом зі Звітом незалежного аудитора*

Зміст

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

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності:

1.	Основна діяльність	5
2.	Операційне середовище Банку та політична ситуація в Україні	5
3.	Основа складання та основні принципи облікової політики	6
4.	.Суттєві облікові судження та оцінки	18
5.	Грошові кошти та їх еквіваленти	19
6.	Кредити клієнтам	20
7.	Інвестиції в цінні папери.....	21
8.	Похідні фінансові активи та зобов'язання.....	21
9.	Основні засоби	22
10.	Оренда	23
11.	Оподаткування.....	24
12.	Інші активи і зобов'язання	25
13.	Кошти клієнтів	26
14.	Власний капітал і прибуток на одну акцію	26
15.	Умовні та інші зобов'язання	26
16.	Процентні доходи та процентні витрати	27
17.	Чисті комісійні доходи	28
18.	Інші доходи.....	28
19.	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	28
20.	Управління ризиками.....	29
21.	Оцінка справедливої вартості.....	38
22.	Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	40
23.	Операції зі пов'язаними сторонами.....	41
24.	Достатність капіталу	42
25.	Події після дати балансу.....	42

**Звіт Керівництва (Звіт про Управління)
АТ «ІНГ Банк Україна» за 2023 рік**

Цей Звіт підготовлений на виконання та відповідно до вимог таких законодавчих та нормативних актів України:

- *Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» (стаття 40-1),*
- *Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 04 квітня 2018 року №34 (розділ IV);*
- *Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року №2826 із змінами, затвердженими рішенням від 04 грудня 2018 року №854 (глава 4);*
- *Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими рішенням НКЦПФР №555 від 22 липня 2021 року;*
- *Спільного листа «Роз'яснення щодо складання та подання Звіту про управління» Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (№16/02/7209 від 22.03.2019 р.) та Національного банку України (№Р/60-0006/15741 від 22.03.2019 р.)*

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

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

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

Банком укладались виключно FX SWAP угоди з декількома клієнтами. Інші правочини щодо похідних цінних паперів або деривативів не здійснювались

С) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування:

Стратегія управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в межах реалізації стратегії Банку.

Метою управління ризиками є:

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

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

- ідентифікація та оцінка істотності видів ризиків;
- оцінка, агрегування та прогнозування рівня істотних ризиків;
- встановлення лімітів та обмеження суттєвих ризиків;
- моніторинг та контроль об'єму прийнятного ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийнятного ризику з метою його підтримання в межах встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень;
- 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 рівня прийнятного ризику;
- інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та підрозділів, пов'язаних з управлінням ризиками про суттєві ризики та достатність капіталу;
- розвиток ризик-культури та компетенцій з управління ризиками.

Загальні принципи управління ризиками:

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

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

Схильність Банку до кредитного ризику оцінюється у відповідності з AMA підходом передбаченим рекомендаціями Basel Committee of Banking Supervision. Кредитний ризик пом'якшений відповідними вимогами договорів з клієнтами, постійним моніторингом бізнесу клієнтів, бізнес моделлю Банку, контролів передбачених

системою раннього реагування, якістю кредитного портфелю, до якого входять, здебільшого, боржники – дочірні підприємства великих міжнародних компаній, що мають великий досвід та підтверджену репутацію. Управління кредитним ризиком здійснюється Кредитним управлінням, Відділом кредитних ризиків, Кредитним Комітетом Банку, підрозділом з управління непрацюючими активами та іншими підрозділами в межах покладених на них функцій. Банк забезпечує підтримання рівня високоякісних, з точки зору ризиковості, активів Банку та мінімізацію витрат від кредитних ризиків. Ця мета досягається завдяки аналізу кредитного ризику на рівні кожної активної трансакції, постійному моніторингу експозиції портфелю Банку до ризику та вжиття відповідних заходів з мінімізації ризиків.

Ціновий ризик виникає в умовах несприятливого коливання цін фінансових інструментів, що знаходяться у портфелі Банку. Схильність Банку до ризику зміни цін виражається у ринковому та процентному ризику банківської книги. У процесі управління ціновими ризиками Банк дотримується встановленої прибутковості продуктів та ринкових умов. За необхідності Банк має можливість своєчасно переглядати цінову політику та адаптувати вартість продуктів до ринкових умов та запланованих показників прибутковості.

Валютний ризик, може збільшуватись у результаті несприятливих коливань валютних курсів, у яких Банк має відкриті позиції. Схильність Банку до валютного ризику оцінюється, як прийнятна з урахуванням розміру позицій Банку в іноземних валютах та режиму керованої гнучкості курсу американського долара по відношенню до національної валюти. У процесі управління валютним ризиком Банк дотримується як нормативів відкритої валютної позиції, що визначені положеннями НБУ, так і лімітів, встановлених для Банку на рівні групи.

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливу вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Схильність Банку до процентного ризику оцінюється як прийнятна з урахуванням збалансування термінів виданих кредитів отриманим депозитам.

Управління валютним та процентним ризиками здійснюється Управлінням фінансових ринків та казначейства за участю Комітету з управління активами та пасивами (далі – КУАП), Відділу ринкових ризиків та інших підрозділів в межах покладених функцій. Управління фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг та управління валютною та процентною позиціями Банку, а за необхідності забезпечує належне хеджування наявних відкритих позицій через операції на ринку капіталів.

Ризик фінансування і ліквідності включає в себе три під ризики, а саме два звичайних (Структурний та Поведінковий ризики) і один за стресових умов функціонування (Стресовий ризик):

Структурний ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку через невідповідність між очікуваними термінами повернення активів і зобов'язань (включаючи позабалансові позиції Банку).

Поведінковий ризик фінансування і ліквідності: потенційний негативний вплив на прибуток або позицію ліквідності Банку у зв'язку з продуктами із вбудованими опціонами (як от дострокове погашення кредитів або дострокове відкликання депозитів). При цьому Банк не визнає наявності поведінкового ризику ліквідності за

фінансовими інструментами, що формують його ліквідні позиції, так як клієнт не має права вимагати, а виключно має право запросити зміну контрактного графіку грошових потоків. І відповідно за кожним таким запитом Управлінням фінансових ринків та казначейства Банку приймається окреме рішення щодо можливості такої зміни або відмові клієнту у такій зміні. Стресовий ризик фінансування і ліквідності: ризик того, що Банк може мати труднощі з виконанням своїх фінансових зобов'язань у повній мірі та в строк через нестачу наявних коштів та одночасну неможливість своєчасного залучення грошових коштів за прийнятною ціною у вигляді нового незабезпеченого фінансування або пролонгації існуючих кредитних ліній, чи продаж / репо активів.

Політика управління ризиками фінансування та ліквідності передбачає як належне розміщення ліквідних коштів Банку так і своєчасне виконання банківських зобов'язань перед контрагентами. При цьому, Управлінням фінансових ринків та казначейства здійснює щоденний моніторинг та управління ліквідною позицією Банку, а за необхідності забезпечує достатній запас ліквідності та оптимізує грошові потоки через операції на ринку капіталів. Керівництво Банку, в тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі діяльності, отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

У Банку діє відповідна система управлінської звітності, що забезпечує користувачів достатньою інформацією про розмір та структуру активів та пасивів Банку, включаючи інформацію щодо концентрації активів та пасивів у розрізі строків, валют та клієнтів.

Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, підлягають постійному моніторингу. Керівництво Банку визнає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та забезпечує відповідний контроль. Зокрема, у Банку здійснюється щоденний попередній аналіз запасу ліквідності у разі видачі нових кредитів, або пролонгації існуючих. У процесі управління ризиком ліквідності Банк дотримується нормативів ліквідності, що визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена Постановою правління НБУ від 28.08.2001 №368. Відповідно до Інструкції Банк здійснює постійний контроль за виконанням вимог щодо банківської ліквідності, передбаченими обов'язковими нормативами НБУ.

Е) Звіт про корпоративне управління Банку

1) мета провадження діяльності фінансової установи:

Банківська діяльність

2) фінансова та нефінансова інформація, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, які можуть ставити під сумнів здатність продовження його діяльності

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

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

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

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

Згідно з фінансовою звітністю Банку за результатами діяльності в 2022 році фінансовий стан Банку є стабільним, показники нормативів, встановлені Національним банком України, що публікуються щомісячно на офіційній інтернет сторінці Банку, свідчать про адекватність капіталу, достатню ліквідність та належний контроль за кредитним портфелем Банку та операціями з пов'язаними особами; діяльність є прибутковою, результати відповідають цілям, що були визначені на вказаний період; зазначене дозволяє продовжувати діяльність у відповідності зі стратегією ІНГ Групи та Банку надалі.

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

Банк планує працювати в Україні у відповідності з визначеною стратегією.

Інформація про операційне середовище Банку та політичну ситуацію в Україні за 2023 рік розкрито в примітці 2 до фінансової звітності Банку та в п. 4) нижче. Події 2023 року, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку подані у примітці 3 до фінансової звітності Банку.

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

Економічні аспекти діяльності Банку

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

Екологічні та соціальні аспекти

Банк здійснює діяльність у контексті збереження екологічної безпеки, що включає зменшення техногенного впливу підприємства на навколишнє середовище, утилізацію

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

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

4) опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк

У 2023 році економіка України відновлювалась після шоку, спричиненого війною та адаптувалась до бізнес середовища. Було досягнуто важливих результатів:

- (i) українські військові зміцнили лінію фронту, запобігши подальшому переміщенню ворожої армії;
- (ii) після виходу Росії із Зернової угоди Україні вдалося створити власний український морський коридор, відкритий як для експорту, так і для імпорту, що має важливе значення для торгівлі зерном та металами;
- (iii) Україна встановила ефективні системи протиповітряної оборони, що дозволило відбити більшість ракетних атак та уникнути значних відключень електроенергії, які були звичним явищем взимку 2022-23 років; та (iv) Національний банк України зумів приборкати інфляцію та утримати стабільність національної валюти.

Згідно даних НБУ, ВВП зріс на 5,7% після безпрецедентного падіння на 29,1% у 2022 році. У 2 кварталі 2023 року ВВП вперше збільшився під час повномасштабного вторгнення і відтоді продовжував зростати. Позитивна динаміка ВВП пояснюється адаптивністю бізнесу, високим врожаєм сільськогосподарських культур, відновленням роботи глибоководних портів та збільшенням державних видатків.

Помітно сповільнилася інфляція споживчих цін: загальний річний показник знизився до 4,9% з 26,6% у 2022 році. НБУ продовжує зберігати жорстку монетарну політику, утримуючи облікову ставку на рівні 14,5%.

Міжнародні резерви зросли на 42% до понад 40,5 млрд доларів США (5,4 місяця покриття імпорту) завдяки безпрецедентній фінансовій допомозі Україні (60 млрд доларів США у 2023 році), що було достатньо для покриття значних валютних інтервенцій НБУ для підтримки обмінного курсу та фінансування дефіциту іноземної валюти.

Завдяки реформам банківського сектору за останнє десятиліття в військовий час банківська система працювала надзвичайно добре. Ліквідність банківського сектору перебуває на рекордно високому рівні. Обсяг строкових депозитів домогосподарств збільшився. Депозити в гривні, що пропонують вищу доходність, стали більш привабливими порівняно з депозитами в іноземній валюті. Пожвавлення економічної активності в останні місяці 2023 року сприяло зростанню попиту на кредити з боку бізнесу. Станом на кінець 2023 року коефіцієнт непрацюючих кредитів в банках дещо знизився на 60 б.п. до 37,4% (~75% непрацюючих кредитів було зосереджено в державних банках). Це все ще вище, ніж довоєнний рівень непрацюючих кредитів -

27,1% на 1 лютого 2022 року. Це частково пом'якшується багаторічною рекордною прибутковістю банків, що забезпечує «подушку» для поглинання збитків.

Докладніше інформація наведена у **Примітці 2** до фінансової звітності за 2023 рік.

5) короткий опис діючої бізнес-моделі

Корпоративний бізнес

6) основні продукти та послуги

- кредитування корпоративних клієнтів;
- розрахунково-касове обслуговування, депозити;
- торгове фінансування та інші транзакційні послуги
- валюто-обмінні операції;
- хеджування ринкових ризиків;
- операції з фінансовими інструментами;
- інші продукти та операції згідно з банківською ліцензією та чинним законодавством

7) цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Глобальна ціль Банку як частини ІНГ Групи - Розширення можливостей людей залишатися на крок попереду у житті та бізнесі.

Для цього Банк робить те, що вирізняє його якісні властивості від інших, щоб забезпечити клієнту найкращий стабільний досвід 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 ІНГ Групи та її акціонерів;
- Рациональне управління фінансовими та нефінансовими ризиками;
- Дотримання у повній мірі локальних вимог та застосовних 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;
- Проведення новітніх технологій для покращення інформаційної безпеки.

Стратегічний фокус для Банку:

Міжнародні Клієнти: Банк є невід'ємною частиною Корпоративного Банкінгу ІНГ. 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. Багато-продуктовий бізнес з провідними Аграрними корпораціями є другим фокусом.

та

Фокус на розвитку міжбанківських продуктів: Розвиток продуктів на міжбанківському ринку є основним напрямком зростання.

8) критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

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

9) суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Стратегічні цілі залишалися незмінними в 2023 році

10) діяльність у сфері досліджень і розроблень

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

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

Кодекс корпоративного управління Банку розроблений та затверджений Наглядовою радою Банку.

Основними принципами корпоративного управління Банку є:

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

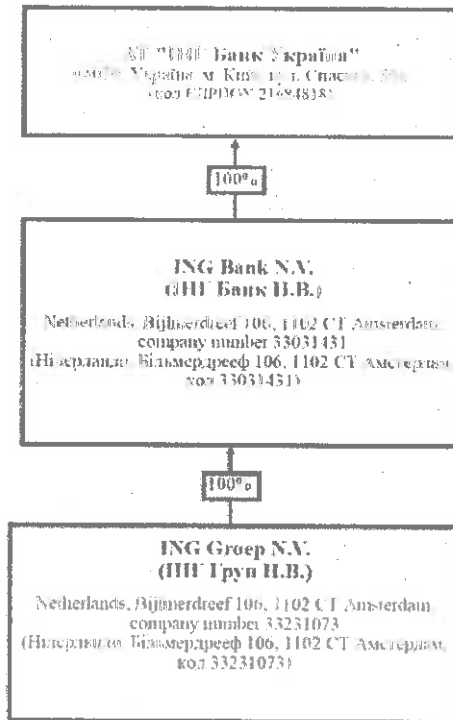
Банк впровадив комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю шляхом створення відповідної організаційної структури, застосування відповідних принципів корпоративного управління, правил інформаційної безпеки та контрольного середовища. Банк докладає особливих зусиль для реалізації одного з основних принципів корпоративного управління – забезпечення належного рівня прозорості свого функціонування.

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

У 2023 році Банк здійснював діяльність відповідно до вимог Кодексу корпоративного управління Банку, відхилень у 2023 році не було.

12) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

ІНГ Банк Н.В. є 100% власником істотної участі Банку станом на 31 грудня 2023 року.



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

13) інформація щодо керівників та посадових осіб

(а) Склад Наглядової Ради:

Станом на 01.01.2023: Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, Ернст Хофф, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Мухтар Бубєєв, Петрус Паулюс Марія Вальк.

21 грудня 2023 року до складу Наглядової Ради було обрано Айріс Хінтербергер, як представника Акціонеру Банку, триває процес погодження в Національному банку України.

Наглядовою Радою не утворені комітети.

(б) Склад Правління:

Станом на 01.01.2023: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Міщенко Олександр Григорович, Потапов Андрій Валерійович, Курінна Ольга Борисівна, Бугров Валерій Сергійович.

Станом на 04.04.2023: Михальченко Олена Георгіївна, Соколов Сергій Анатолійович, Міщенко Олександр Григорович, Потапов Андрій Валерійович, Курінна Ольга Борисівна, Бугров Валерій Сергійович, Мартусенко Константин Олександрович.

(с) інші посадові особи станом на 01.01.2023:

Головний бухгалтер – Ластенко Ольга Григорівна
Заступник Головного бухгалтера – Будьонна Олена Георгіївна
Заступник Головного бухгалтера – Степанчук Тетяна Іванівна
Начальник відділу внутрішнього аудиту – Нелепа Юрій Володимирович.

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

Не було порушень

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

Заходи впливу у 2023 році не застосовувалися.

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

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

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Наглядової Ради Банку за 2023 рік, склала 2 218 тисяч гривень (2022: 1 997 тисяч гривень)

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Правління Банку за 2023 рік, склала 40 435 тисяч гривень (2022: 24 901 тисяч гривень).

Загальна сума винагороди та інших виплат іншим посадовим особам, а саме Головному бухгалтеру, Заступникам Головного бухгалтера, Начальнику Відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік, склала 11 453 тисяч гривень (2022: 7 827 тисяч гривень)

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

Серед основних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи в 2023 році, були політична ситуація в країні, військовий стан, макроекономічні фактори, кон'юнктура ринку, індекс споживчих цін, монетарна політика НБУ, безпека.

В 2023 році Банк продовжував адаптувати операційні процеси до зовнішніх обставин та інвестувати в заходи з безпеки персоналу, операційної стійкості та безперебійної діяльності Банку та в постійне вдосконалення інформаційної безпеки. Банк враховує зазначені фактори ризику при складанні та реалізації своєї стратегії та приймає міри для зменшення їх впливу на діяльність Банку. Протягом звітного року Банк здійснював додаткові витрати на підтримку персоналу, а також на реалізацію заходів з операційної стійкості. Резерви на покриття кредитних ризиків зменшились протягом 2023 року, що було спричинено повним погашенням заборгованості по кредиту, який був кредитно-знецінений.

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

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

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

Система управління ризиками Банку відповідає таким принципам:

- 1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.
- 6) пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Основні вимоги Банку до управління ризиками:

- Обізнаність про ризик
Рішення про проведення будь-якої операції, впровадження нового продукту та процесу приймається тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням внутрішніх політик та процедур Банку.
- Управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризику
Оцінка достатності капіталу для покриття можливих збитків від очікуваних та неочікуваних подій.
- Залучення вищого керівництва
Наглядова Рада, Голова Правління, Правління та інші колегіальні органи Банку на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків та факти порушення встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень.
- Обмеження ризиків
В Банку діє система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечувати прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого Ризик апетиту та / або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку.

Система лімітів має багаторівневу структуру:

- Загальні ліміти ІНГ Групи / Банку;
- Ліміти за видами ризиків;

- Ліміти за розміром угоди з одним контрагентом, групою контрагентів, що пов'язані певними ознаками; за розміром операцій з фінансовими інструментами, тощо.

- Інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління ризиками.

Ліміти, що встановлюються на рівні ІНГ Групи спускаються на рівень Банку. Банк має право встановлювати додаткові ліміти з урахуванням зокрема вимог чинного законодавства України.

- Розподіл функцій

Базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю.

друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) що виконують роль управління ризиками.

третья лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

- Централізований та децентралізований підходи

В ІНГ Групі застосовується комбінований підхід який поєднує централізований та децентралізований методи управління ризиками та достатністю капіталу для забезпечення найбільшої ефективності.

- Інформаційні технології та якість даних

Управління ризиками та достатністю капіталу будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, що дозволяють підвищити якість та оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими для забезпечення надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків.

Банк як частина ІНГ Групи прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних. В рамках управління ризиками враховуються ризики, пов'язані з впровадження сучасних інформаційних технологій.

- Самооцінка та вдосконалення методів

Методи управління ризиками та достатністю капіталу постійно вдосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи покращуються з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, самооцінки а також нововведень в міжнародній практиці.

- Ризик-культура

Для цілей забезпечення стійкого та ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку вживаються заходи для розвитку ризик-культури, основними завданнями якої є: набуття співробітниками Банку знань та навичок в сфері управління ризиками шляхом систематичного навчання; правильного використання керівниками та працівниками інструментів управління ризиками в щоденній діяльності; формування у співробітників навичок правильного та своєчасного застосування інструментів управління ризиками;

- Система мотивації з урахуванням ризиків

Система оплати труда забезпечує належний рівень оплати праці працівників, що забезпечують управління ризиками в Банку. Банк надає інші можливості для підвищення мотивації працівників.

- Розкриття інформації

У відповідності з вимогами чинного законодавства України інформація щодо управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад та періодичність розкриття інформації визначається НБУ. Склад та періодичність розкриття інформації Наглядовій раді, Правлінню, іншим колегіальним органами визначається вимогами НБУ та рішеннями Наглядової ради Банку.

Банк організував систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ✓ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- ✓ друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також підрозділу фінансового моніторингу;
- ✓ третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

Система управління ризиками є складовою частиною системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку (СВК)

Основні принципи системи внутрішнього контролю Банку:

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

- операції Банку є ефективними та правильно відображеними в інформаційних системах/системах бухгалтерського обліку Банку;
- фінансові, статистичні, управлінські, податкові та інші звіти є достовірними;

- Банк додержується вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, а також внутрішніх документів;
 - співробітники Банку володіють необхідною інформацією про компоненти системи внутрішнього контролю та забезпечують їх реалізацію в межах своїх обов'язків, визначених посадовими інструкціями;
 - Банк забезпечує виявлення та оцінку прогалин у системі внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних і достатніх коригуючих заходів.
- (ii) всебічність та комплексний характер означає, що Банк впровадив усі 5 компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання взаємно інтегрованим способом, себто використання результатів реалізації одного компонента під час здійснення інших компонентів.
- (iii) орієнтація на ризик означає, що Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю на основі підходу, заснованого на оцінці ризику, в рамках якого визначено посиленій та частіший контроль у сферах, яким властивий підвищений ризик.
- (iv) достатність означає, що система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаби діяльності, види, складність операцій та профіль ризику Банку.
- (v) цілісність означає, що процедури контролю становлять невід'ємну частину всіх процесів та корпоративного управління Банком.
- (vi) своєчасність означає, що система внутрішнього контролю може забезпечити виявлення потенційних загроз, здатних негативно вплинути на Банк, раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть.
- (vii) незалежність означає, що Банк уникає обставин, які можуть поставити під загрозу неупереджену діяльність суб'єктів системи внутрішнього контролю.
- (viii) безперервність означає, що діяльність Банку в цілях внутрішнього контролю дає можливість постійно та вчасно запобігати, виявляти і усувати прогалини у системі внутрішнього контролю.
- (ix) конфіденційність означає, що Банк не допускає розголошення будь-якої інформації особам, які не мають на це права.
- (x) розсудливість означає, що Банк забезпечує достатню впевненість вищого керівництва Банку у досягненні цілей Банку на основі консервативних припущень та врахування певної ймовірності хибних суджень або рішень вищого керівництва чи працівників Банку.

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

Операційні цілі:

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

Інформаційні цілі:

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

Комплаєнс-цілі:

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

Учасники СВК:

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

Критерії (вимоги), що підтверджують реалізацію компонента:

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

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

Лінія Захисту (ЛЗ)	Функції	Основні завдання (пов'язані з СВК)
1-а ЛЗ	Фронт-офіс/бек-офіс та функції підтримки	Ініціювати, виконувати та відображати операції, приймати ризики; нести відповідальність за повсякденне управління ризиками; вживати заходів контролю тощо.
2-а ЛЗ	Управління ризиками, додержання вимог та фінансового моніторингу	Забезпечувати впевненість вищого керівництва у тому, що засоби контролю, впроваджені 1-ю ЛЗ, були розроблені та функціонували належним чином.
3-я ЛЗ	Відділ внутрішнього аудиту (CAS)	Незалежна оцінка ефективності СВК згідно з Положенням НБУ "Про внутрішній аудит у банках" від 10 травня 2016 р. (у чинній редакції)

СВК складається з 5 компонентів внутрішнього контролю:

- Контрольне середовище;
- Управління ризиками;
- Контролюючі заходи;
- Контроль над інформаційними потоками та комунікаціями;

- Моніторинг системи внутрішнього контролю (тестування).

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

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

Звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік, включно з оцінкою системи внутрішнього контролю Банку, було розглянуто Наглядовою Радою Банку (рішення Наглядовою Радою №1, від 31 січня 2024 р.).

На підставі огляду діяльності відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік Наглядовою Радою було прийнято рішення визнати роботу відділу внутрішнього аудиту належною.

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

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

В 2023 році відділом внутрішнього аудиту було здійснено перевірку наступних напрямків фінансово-господарської діяльності Банку:

- Аудит управління проблемними активами. В рамках аудиту було перевірено наступні процеси:
 - Організація та управління;
 - Система раннього реагування та спостереження;
 - Виявлення, управління та звітність щодо проблемних активів.
- Аудит функції фінансів. В рамках аудиту було перевірено наступні процеси:
 - Організація та управління;
 - Фінансовий облік та звітність;
 - Транзитні, ностро та внутрішньобанківські рахунки;
 - Регуляторна звітність;
 - Оподаткування.

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

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

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

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

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

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

Обмеження відсутні.

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

Протягом 2023 року Банк здійснював наступні види операцій з пов'язаними особами.

а) Пов'язані юридичні особи нерезиденти:

- отримання гарантій та виплата комісій за ними;

- отримання ІТ послуг, зокрема:

- надання послуг з віддаленої підтримки інфраструктури включаючи менеджмент локальної мережі, внутрішніх та зовнішніх периметрів, операційних серверних систем Windows та Linux, баз даних Oracle та MSSQL;

- надання послуг з моніторингу ІТ інфраструктури, включаючи моніторинг подій безпеки антивірусного захисту, сканування на вразливості та відповідність операційним моделям безпеки групи ІНГ;

- надання послуг з організації робочих місць та середовищ кінцевих користувачів, включаючи робочі місця на базі Microsoft Windows та Office, корпоративну електронну пошту, керування централізованими засобами антивірусного захисту та захисту від зловмисного коду, засобів попередження витоку даних;

- надання послуг з ІТ безпеки та інформаційних операційних ризиків;

- послуги доступу до глобальної мережі групи ІНГ;

- послуги з клієнтського обслуговування та операційної діяльності. Функціональна та технічна підтримка програмних продуктів;

- надання/отримання консультаційних послуг;

- брокерська діяльність на ринку цінних паперів;

- виплата дивідендів;

- надання послуг з РКО.

- розміщення депозиту у материнському банку та операції з ностро рахунками

б) Пов'язана юридична особа резидент в межах групи:

- суборенда офісних приміщень;

- надання послуг з РКО.

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

Не було рекомендацій

25) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

26) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

20 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;

2 року

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

У 2023 році аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» не надавала інших аудиторських послуг.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Не було конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

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

ТОВ «ПрАТ «КПМГ Аудит» здійснювало аудит фінансової звітності Банку за 2015.-2021 роки. В 2022 році було обрано компанію ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2022-2023 роки.

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

Не було стягнень

27) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Механізм наявний, визначений внутрішньою процедурою Банку

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Скарги розглядаються уповноваженими підрозділами Банку та Правлінням Банку

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом 2023 року було одержано дві скарги від клієнтів. За результатами аналізу було вжито відповідний заходів для покращення взаємодії та врегулювання відносин.

Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;

Не було позовів в 2023 році

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

Корпоративне управління є одним з ключових елементів і передумовою успішної діяльності Банку. Мета корпоративного управління – досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонера, Правління, клієнтів, постачальників, кредиторів, держави та суспільства. Корпоративне управління Банку визначає розподіл повноважень та обов'язків, на підставі яких Правління та вище керівництво Банку веде діяльність та справи Банку, включно з тим, як вони:

- визначають стратегію та цілі Банку;
- відбирають персонал та здійснюють нагляд за ним;

- керують банківською діяльністю на щоденній основі;
- захищають інтереси вкладників, виконують зобов'язання зацікавлених сторін та беруть до уваги інтереси інших визначених зацікавлених сторін;
- узгоджують корпоративну культуру, корпоративну діяльність та поведінку з очікуванням того, що Банк буде вести свою діяльність в безпечний та надійний спосіб, добросовісно та у відповідності з чинним законодавством; та запроваджує функції контролю.

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

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

У 2023 році було проведено 3 засідання Загальних зборів акціонерів Банку. На засіданнях було прийнято рішення по наступних питаннях: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2022 рік, Звіту керівництва за 2022 рік, фінансової звітності за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року разом зі звітом незалежного аудитора. Розподіл прибутку за 2022 фінансовий рік. Затвердження Звіту Правління Банку за 2022 рік, Звіту Наглядової Ради Банку за 2022 рік. Затвердження річної інформації емітента цінних паперів, Значні правочини Банку, Затвердження розподілу обов'язків Наглядової Ради, Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, Затвердження внутрішніх документів Банку, Зміна в складі Наглядової Ради Банку, Затвердження Статуту Банку в новій редакції.

Наглядова Рада Банку. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Наглядової Ради регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Наглядова Рада складається з Голови та Членів Наглядової Ради. Кількісний склад Наглядовою Ради затверджується Загальними Зборами. Наглядова Рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, за безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству та груповим вимогам, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, функціонування та контроль ефективності внутрішнього контролю, системи управління ризиками та комплаєнс Банку. Наглядова Рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи Банку, урахувавши в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та підрозділами контролю. Наглядова Рада Банку для забезпечення незалежності та ефективного виконання обов'язків управління ризиками, відділом комплаєнсу, відділом внутрішнього аудиту затверджує їх бюджети за поданням їх керівників. Наглядова

Рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, визначає корпоративні цінності Банку, затверджує кодекс поведінки та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та здійснює контроль за його функціонуванням. Наглядова Рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами. Також, Наглядова Рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління кваліфікаційним вимогам.

Члени Наглядової Ради Банку відповідають вимогам щодо професійної придатності та мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової Ради також відповідають вимогам щодо незалежності згідно чинного законодавства України. Комітети Наглядової Ради в 2023 році не створені.

Ревізійна комісія. Ревізійна комісія в Банку відсутня, була ліквідована 12 березня 2015 року (Протокол Загальних Зборів Акціонерів №1/2015 від 12.03.2015), відповідно, перевірка діяльності Банку у 2023 році не проводилась.

Правління. Станом на кінець 2023 року до складу Правління входили Голова Правління, два заступники Голови Правління та чотири члени Правління. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Правління регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління несе відповідальність за бізнес-стратегію Банку та його фінансову стійкість, ключові кадрові рішення, структуру та практику внутрішньої організації та управління, а також зобов'язання щодо управління ризиками та дотримання норм. Правління може делегувати деякі зі своїх функцій комітетам правління. При Правлінні запроваджені постійно діючі комітети: Кредитний комітет (діє з метою щомісячної оцінки якості активів Банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, прийняття рішень щодо проведення Банком окремих кредитних операцій), Тарифний комітет (відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, то щонайменше один раз на місяць аналізує співвідношення собівартості банківських послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку), Комітет з управління активами та пасивами (відповідає за забезпечення ефективного та найбільш раціонального управління активами та пасивами Банку з дотриманням усіх норм чинного законодавства України).

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

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

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

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

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

Банк в 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.

29) наявність структурних підрозділів
Структурні підрозділи відсутні

30) інформація про придбання акцій
Акції у 2023 році не придбавалися.

31) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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

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

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

32) повноваження посадових осіб емітента

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

Голова Правління



Олена Михальченко

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій раді 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 2023 року та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV 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 аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («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 Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний

Прищепко
Юлія Юріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

(i)

сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, що описано у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів та інвестиціями в цінні папери

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності відображає оцінку очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.

Розрахунок резервів на покриття збитків від зменшення корисності є результатом застосування складних моделей з використанням певних припущень в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, величини, яка перебуває під ризиком дефолту та рівня втрат у разі дефолту, вибір прогновних макроекономічних сценаріїв, у тому числі щодо очікуваного впливу військових дій Російської Федерації проти України, врахування наявності фінансових

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації, включаючи зміни в економічних умовах, які зумовлені впливом військової агресії Російської Федерації проти України, з урахуванням фактів та обставин, наявних на звітну дату, в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів та інвестиціями в цінні папери.

Для резервів на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, які оцінюються на індивідуальній основі, наші аудиторські процедури включали оцінку обґрунтованості припущень управлінського персоналу шляхом аналізу фінансового стану

(ii)

Ключове питання аудиту

гарантій від пов'язаних сторін Банку, оцінки сум та часу грошових потоків в сценаріях оцінки резервів на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, які оцінюються на індивідуальній основі.

Використання різних припущень може призвести до суттєво різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам та інвестиціями в цінні папери.

Приймаючи до уваги суттєвість залишків кредитів та авансах клієнтів та інвестицій в цінні папери, високий рівень суб'єктивності суджень та невизначеність, яка зумовлена впливом військової агресії Російської Федерації проти України, ми визначили очікувані кредитні збитки по кредитах та авансах клієнтів та інвестиціях в цінні папери ключовим питанням аудиту.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та поділок щодо управління ризиками розкрито в Примітках 3, 4, 6, 7 та 20 до фінансової звітності.

Електронний підпис
Юлія Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Прищепко
Юлія Юріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

позичальників та прогнозів майбутніх грошових потоків, які використовувалися у сценаріях очікуваних грошових потоків. Крім того, ми проаналізували врахування поточних умов, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України при оцінці очікуваних кредитних збитків.

Наші аудиторські процедури також включали оцінку правильності виявлення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику та кредитного знецінення.

Для резервів на покриття збитків від зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, які оцінюються на колективній основі, та інвестиціями в цінні папери, ми проаналізували математичну точність розрахунку ОКЗ.

Для резервів на покриття збитків від зменшення корисності за інвестиціями в цінні папери, ми перерахували ОКЗ на основі загальнодоступних даних (таких як показники ймовірності дефолту та рівня втрат у разі дефолту, доступних від зовнішніх рейтингових агенцій) і порівняли нашу оцінку з ОКЗ, відображеними Банком.

Ми залучили наших спеціалістів з управління ризиками для допомоги нам у оцінці моделей, що використовується для розрахунку ймовірності дефолту за кредитами та заборгованістю клієнтів та інвестиціями в цінні папери.

Також, ми оцінили повноту та коректність розкриття інформації щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтів, інвестиціями в цінні папери та кредитного ризику, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку та Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління (що включає Звіт про корпоративне управління) Банку за 2023 рік (але не містить фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та у Річній інформації емітента цінних паперів за 2023 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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 та 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову раду.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Електронний підпис
Підписано у Вчасно

ОЛЕКСАНДР
Управлінський персонал
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Електронний підпис
Підписано у Вчасно

Прищепко
Юлія Юріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Електронна печатка
Підписано у Вчасно

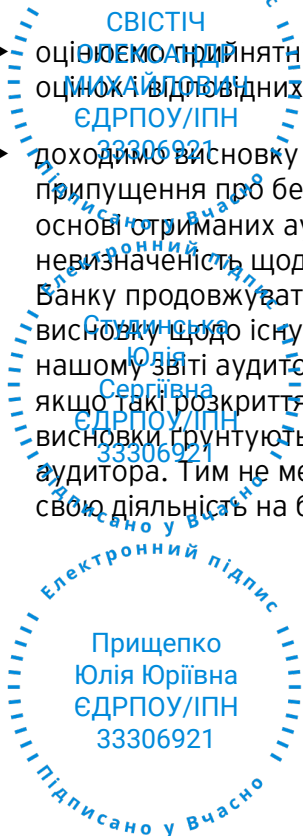
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 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, доходимо висновку, 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 аудитора 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 аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;





**Building a better
working world**

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді 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, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року № 555 (надалі - «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

31 жовтня 2022 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку на два роки. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової ради Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку, який ми випустили 26 березня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Прищепко
Юлія Юріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

(vi)

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 31 грудня 2023 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.
- ▶ Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- ▶ Наглядова рада Банку не проводила перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2023 фінансового року.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2022-00146 від 28 грудня 2022 року. Аудит був проведений у період з 1 листопада 2023 року по 27 березня 2024 року.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Прищепко Ю.Ю.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101251

Електронний підпис
СВІСТІЧ
ОЛЕКСАНДР
МІХАЙЛОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
М. Київ, Україна
27 березня 2024 року
Підписано у Вчасно

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації в Реєстрі: 3516

Електронний підпис
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Прищепко
Юлія Юріївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

Звіт про фінансовий стан (у порядку ліквідності)

На 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	19,197,712	8,018,953
Кредити та аванси клієнтам	6	6,001,095	7,173,522
Інвестиції в цінні папери	7	1,443,552	-
Похідні фінансові активи	8	-	5,400
Відстрочені податкові активи	11	3,008	10,915
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		6,805	3,206
Основні засоби	9	89,438	121,420
Інші фінансові активи	12	1,243	1,422
Інші нефінансові активи	12	12,442	3,555
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		26,756,011	15,339,109
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	13	20,710,822	10,799,463
Похідні фінансові зобов'язання	8	65,282	882
Поточні податкові зобов'язання		660,942	63,509
Інше забезпечення		4,638	41,882
Інші фінансові зобов'язання	12	94,802	126,869
Інші нефінансові зобов'язання	12	46,343	45,527
Загальна сума зобов'язань		21,582,896	11,078,199
Власний капітал			
Статутний капітал	14	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		4,395,539	3,483,334
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,173,115	4,260,910
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		26,756,011	15,339,109

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління



Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

26 березня 2024 року

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Процентні доходи	16	2,689,167	1,729,916
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка		2,689,167	1,723,856
Інші процентні доходи			6,060
Комісійні доходи	17	86,007	68,988
Інші доходи	18	322	9,149
Процентні витрати	16	(811,866)	(413,005)
Комісійні витрати	17	(6,392)	(4,989)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4,724	(54,460)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		49,693	113,446
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		80,453	111,614
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	293,580	(527,076)
Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку		1,832	(37,826)
Витрати на виплати працівникам	19	(224,719)	(200,570)
Амортизаційні витрати		(35,070)	(34,368)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(326,068)	(269,114)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		46	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		1,801,709	491,705
Витрати на сплату податка (доходи від повернення податка)	11	(889,504)	(88,557)
Прибуток (збиток)		912,205	403,148
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		912,205	403,148
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		0.0125	0.0055

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

26 березня 2024 року



Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілений прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2022 року	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,080,188</u>	<u>3,857,762</u>
Всього сукупного доходу: Прибуток за рік	-	-	403,148	403,148
Всього сукупного доходу за рік	-	-	403,148	403,148
Власний капітал 31 грудня 2022 року	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,483,334</u>	<u>4,260,910</u>
Всього сукупного доходу: Прибуток за рік	-	-	912,205	912,205
Всього сукупного доходу за рік	-	-	912,205	912,205
Власний капітал 31 грудня 2023 року	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,395,539</u>	<u>5,173,115</u>

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

26 березня 2024 року



Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2023	2022
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні доходи, що отримані		90,909	69,610
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		124,217	67,086
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		43	8,960
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Комісійні витрати, що сплачені		(6,284)	(4,991)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(261,645)	(177,208)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(334,774)	(301,017)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності		(387,534)	(337,560)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(1,431,086)	596,532
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1,501,744	(258,442)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		4,024	(534,123)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		9,533,895	944,474
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	(4,714)
Проценти сплачені		(757,883)	(405,051)
Проценти отримані		2,695,563	1,723,299
Податки на прибуток сплачені (повернені)		(284,164)	(50,173)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		10,874,559	1,674,242
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		227	17
Придбання основних засобів		(20,478)	(21,188)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(20,251)	(21,171)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями	10	(16,778)	(14,926)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(16,778)	(14,926)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		10,837,530	1,638,145
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		341,986	298,017
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		3	(134)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		11,179,519	1,936,028
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		8,014,239	6,078,211
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	19,193,758	8,014,239

Голова Правління

Головний бухгалтер

26 березня 2024 року



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Примітки на стор. 5 – 42 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

У 2018 році ING Bank N.V. як єдиний акціонер Банку прийняв Рішення №06/2020 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів».

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

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

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

100% акцій Банку належить ING Bank N.V., Нідерланди («Материнський банк»). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не має кінцевих бенефіціарних власників.

Станом на 31 грудня 2023 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 13 травня 2024 року.

Попри значні негативні наслідки російської агресії, у тому числі для зовнішньої торгівлі, Україна поступово відновлює свої позиції на міжнародних ринках. Цьому сприяє активний розвиток альтернативних шляхів постачань, зокрема за підтримки міжнародних партнерів. Протягом липня 2022 року – липня 2023 року функціонував «зерновий коридор», який у найпродуктивніші місяці своєї роботи забезпечував близько третини загального експорту товарів. У серпні 2023 року Україні насамперед завдяки успіхам ЗСУ вдалося відкрити новий морський коридор для торговельних суден.

В четвертому кварталі 2023 року зростання реального ВВП перевершило очікування завдяки вищому врожаю пізніх сільськогосподарських культур, розбудові альтернативних експортних шляхів та стабільній ситуації в енергетиці.

Міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування

Попри перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу в 2023 році, забезпечення курсової стійкості залишається основним засобом досягнення інфляційних цілей та підтримки макрофінансової стабільності. НБУ зберігає присутність на валютному ринку та компенсує структурний дефіцит на ньому, даючи змогу курсу коливатися в обидва боки під впливом ситуативних змін у попиту та пропозиції валюти.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та основні принципи облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («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 2023 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 2023 року в умовах поточної кон'юнктури ринку було збільшено активи Банку на 74%, в основному за рахунок залучення коштів клієнтів, та як результат відбулось збільшення доходів Банку від операційної діяльності. Поточна структура активів Банку, а саме наявність значної частки високоякісних ліквідних активів Банку у складі грошових коштів та їх еквівалентів (69% від загальних активів), забезпечує фінансову міцність та можливість впоратись з шоком ліквідності в майбутньому у разі його виникнення.

У 2023 році Банк продовжував кредитування своїх клієнтів в рамках затверджених лімітів, при цьому кількість проблемних активів не зросла. На кінець 2023 року частка проблемних кредитів зменшилась за рахунок погашення заборгованості одного кредитно-знеціненого позичальника. Станом на 31 грудня 2023 року сума резервів на покриття збитків по кредитах, що віднесені до третьої стадії знецінення зменшилась на 255,008 тисяч гривень або на 38% та склала 418,958 тисяч гривень (2022: 673,967 тисяч гривень).

Банк разом з ІНГ Групою впродовж всього періоду дії воєнного стану всіляко підтримував і продовжує підтримувати персонал, що також сприяло забезпеченню операційної стійкості бізнесу в умовах війни. У 2023 році Банк виплатив 66,079 тисяч гривень на підтримку персоналу (2022: 64,071 тисяч гривень). Керівництво Банку планує продовжити підтримку співробітників банку, що працюють в умовах війни, протягом 2024 року через припущення щодо подальшого продовження війни і військового стану.

Наявні у Банку необоротні активи, зокрема орендовані приміщення, серверне та мережеве обладнання центру обробки даних, є неушкодженими та розташованими у м. Києві та частково у м. Чернівці, на підконтрольній Україні території, де не проводяться активні воєнні дії. Банк не очікує знецінення наявних необоротних активів у найближчому майбутньому.

Для забезпечення операційної стійкості Банку в умовах воєнного стану в Україні Банк здійснив міграцію даних на хмарні сервіси ІНГ Групи, що розташовані у Польщі і закінчує подальшу міграцію до Нідерландів, 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.

Керівництво Банку планує відновити частку у продуктах хеджування валютних ризиків в своєму клієнтському сегменті у разі зняття обмежень на валютні деривативи з боку регулятора.

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 з допомогою групових рішень та подальшої централізації операційних сервісів. В рамках програми централізації продуктів Банк планує почати перехід на централізовану систему надання сервісів щодо продажу та обслуговування кредитних продуктів у 2024 році. Процес передбачає 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 2024 році Банк в рамках єдиної стратегії ІНГ Групи буде приділяти якості і швидкості клієнтських сервісів та їх безперервності.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З огляду на виклики, які можуть постати у 2024-2025 роках Банк сподівається закінчити оновлення комп'ютерного та комунікаційного обладнання та перейти до нового комунікаційного підходу ще у 2024 році. Банк і в подальшому має на меті підтримувати операційний сетап, який буде запобігати будь-яким перериванням у роботі Банку 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 зниження дохідності протягом 2024 року через зниження чистого процентного доходу та доходу від операцій з іноземними валютами і похідними інструментами та утримання адміністративних та операційних витрат на рівні 2023 року, дійшло висновку про достатню фінансову стійкість Банку. Керівництво Банку впевнене у дотриманні Банком всіх встановлених нормативів НБУ, зокрема, нормативів адекватності капіталу та ліквідності, 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.

Основа оцінки

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

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 справедливую 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 та торговий портфель за FVTPL. Банк може на свій розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за FVTPL, якщо такий підхід повністю ліквідує чи суттєво зменшує обліковий дисбаланс, пов'язаний з їх оцінкою або визнанням.

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.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Банк оцінює суми на поточних рахунках в інших кредитних установах та кредити клієнтам тільки за амортизованою собівартістю, якщо виконуються всі нижченаведені умови:

- 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).

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 портфелів та базується на таких спостережуваних чинниках:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 оцінюються 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.

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.

Нефінансові гарантії

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,

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

передбачені договором.

Нефінансові гарантії обліковуються на позабалансових рахунках в сумі наданих гарантійних зобов'язань.

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.

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 ґрунтується 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.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; та
- інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику (див. цю Примітку).

Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість».

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, за якими визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, відносяться до фінансових інструментів Етапу 1.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента. Фінансові інструменти, за якими визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, відносяться до фінансових інструментів Етапу 2.

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 підтвержену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невиправданих 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»;
- Статус «Прострочений».

Оцінка ОКЗ

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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.

Неінтегровані 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 відповідно до облікової політики, описаної у цій Примітці.

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).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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.

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:

- цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

- 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 ділерської маржі;
- 3) а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

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

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Зобов'язання переоцінюється тоді, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів у результаті зміни індексу або ставки, зміна 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 переоцінюється у такий спосіб, відповідним чином коригується балансова вартість активу у формі права користування або відповідне коригування відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу у формі права користування була зменшена до нуля.

Банк відображає активи у формі права користування, які не відповідають 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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати такі тимчасові різниці.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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:

	<u>Роки</u>
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 працевластця 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 та подібні доходи і 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 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 (POCI-активів) процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику,

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2023	31 грудня 2022
Долар США	37.982	36.569
Євро	42.208	38.951

Звітність за сегментами

У 2023 та 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року, крім доходу від депозитних сертифікатів НБУ.

Поправки та зміни до стандартів, що вступили в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2023 року

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2023 року. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS)17 “Страхові контракти”

МСФЗ (IFRS) 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінив собою МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування” і застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування.

Банк не виявив контрактів, які призводять до передачі суттєвого страхового ризику, і тому дійшов висновку, що МСФЗ (IFRS) 17 не має впливу на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Банк вирішив не застосовувати МСФЗ (IFRS) 17 як дозволено для контрактів фінансової гарантії, оскільки Банк прямо не стверджував, що він вважає такі контракти страховими контрактами. Банк обрав застосування до контрактів фінансової гарантії МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”. Банк не застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для контрактів нефінансових гарантій, оскільки має договірне право на відшкодування клієнтом сплачених банком сум (право регресу) та оцінює страховий ризик як несуттєвий для таких контрактів.

Поправки до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

Замінено вимогу з розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень. Поправки вплинули на розкриття Банком облікової політики, але не на оцінку, визнання або представлення будь-яких статей у фінансовій звітності Банку.

Застосування перелічених нижче поправок та зміни до стандартів та тлумачень не мало впливу на фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» ;

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток – відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції»;
- поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента»

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

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 відрізнятись 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.

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.

Інші оцінки та судження

Інформація щодо оцінок та суджень, використаних при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на величини, визнані в фінансовій звітності, наведена в таких примітках:

- встановлення критеріїв оцінки того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання за фінансовим активом з моменту його первісного визнання – Примітка 3,20.

Банк застосовує судження при віднесенні кредитів до стадії 2, по яким відбулось значне зростання кредитного ризику з моменту його первісного визнання. При цьому Банк вважає, що первісним визнанням слід вважати дату укладання договору про надання фінансових послуг, та відкриття кредитної лінії, а не дату видачі окремого траншу в рамках цієї кредитної лінії або дату продовження терміну кредитної лінії.

- визначення справедливої вартості фінансових інструментів – Примітка 3, 21.

Припущення та невизначеність оцінок

Інформація про важливі оцінки та судження при застосуванні облікової політики, які мають найбільший вплив на суми, визнані в цій фінансовій звітності, та можуть мати значний ризик суттєвих коригувань показників року, що закінчився 31 грудня 2023 року, включена до таких приміток:

- в частині зменшення корисності фінансових інструментів – Примітки 3, 6, 20.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня включають:

	2023	2022
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	8,009,864	5,707,183
Поточні рахунки в інших кредитних установах	6,675,615	1,728,714
Кореспондентський рахунок в НБУ	3,751,613	583,210
Кредити та аванси банкам	760,771	-
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(151)	(154)
Грошові кошти та їх еквіваленти	19,197,712	8,018,953

На 31 грудня 2023 року кошти в сумі 999,801 тисячі гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2022: 186,362 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 2023 року кошти в сумі 3,955 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках у банку, що входить до складу Групи ING та знаходиться в росії, на даний час ці кошти не можуть бути використані Банком через наявність регуляторних обмежень щодо операцій з рублями (2022: 4,714 тисяч гривень). Для цілей представлення звіту про рух грошових коштів за 2022 рік зазначений поточний рахунок було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів і включено до категорії «Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів».

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	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

На 31 грудня 2022 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів на основі рейтингів Moody's представлена таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	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	583,210	-	583,210
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	5,707,183	-	5,707,183
Кореспондентські рахунки в інших банках:			
- 3 рейтингом Aa1 - Aa3	1,541,232	-	1,541,232
- 3 рейтингом A1 - A3	181,535	-	181,535
- Рейтинг відсутній	-	5,947	5,947
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(27)	(127)	(154)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	8,013,133	5,820	8,018,953

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам на 31 грудня включають:

	2023	2022
Кредити юридичним особам	6,422,949	7,689,155
Овердрафти	156	167,954
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	6,423,105	7,857,109
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(422,010)	(683,587)
Кредити клієнтам	6,001,095	7,173,522

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

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

	Кредити юридичним особам			Овердрафти	Усього
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Етап 1	
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

Протягом 2023 року Банком було розформовано резерв за кредитами клієнтів у сумі 334,706 тисяч гривень, за поточними рахунками в інших кредитних установах у сумі 3 тисячі гривень та доформовано резерв за цінними паперами у сумі 41,129 тисяч гривень (2022: доформовано резерв за кредитами клієнтів у сумі 526,942 тисячі гривень та за поточними рахунками в інших кредитних установах у сумі 134 тисячі гривень). Загальна сума розформованого резерву склала 293,580 тисяч гривень (2022: доформовано 527,076 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2022 року кредити двом клієнтам у сумі 497,711 тисяч гривень та 373,006 тисяч гривень, під які сформовано резерв на покриття збитків у сумі 348,477 тисяч гривень та 325,491 тисячі гривень були переведені протягом 2022 року з Етапу 1 та Етапу 2 до Етапу 3. 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.

Станом на 31 грудня 2023 року кредити клієнтам, видані в 2023 році, склали 6,386,604 тисяча гривень або 99,4% кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року (2022: 7,831,169 тисячі гривень або 99,7%, резерв під такі кредити склав 386,923 тисяч гривень (2022: 683,071 тисячі гривень).

Протягом 2023 року було повністю погашено 7,480,161 тисяч гривень кредитів клієнтам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2023 року (2022: 6,600,677 тисяч гривень), резерв під такі кредити станом на 1 січня 2023 року складав 357,946 тисяч гривень (2022: 3,219 тисяч гривень).

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, протягом 2022 року представлено таким чином:

	Кредити юридичним особам			Овердрафти	Усього
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Етап 1	
ОКЗ на 1 січня 2022 року	2,538	1,003	-	318	3,859
Нараховано/(сторновано) за рік	(1,763)	6,758	521,181	766	526,942
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	20,575	-	20,575
Зміни курсу валют	-	-	132,211	-	132,211
ОКЗ на 31 грудня 2022 року	775	7,761	673,967	1,084	683,587

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2023 року загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантіями, які були надані Материнським банком чи банками, що знаходяться під його контролем, становила 4,417,181 тисяча гривень або 69% від загальної балансової вартості кредитів, серед яких не було кредитів з ознаками зменшення корисності на Етапі 3 (2022: 5,628,285 тисяч гривень або 72%). За знеціненими кредитами, що відносяться до Етапу 3, Банком отримано в якості забезпечення корпоративні гарантії, рухоме та нерухоме майно (на дату складання звітності майно знаходиться на окупованій території), загальною вартістю 973,513 тисяч гривень на 31 грудня 2023 року (2022: 2,049,364 тисяч гривень). 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 та збитків від зменшення корисності кредитів та авансів.

Управлінський персонал здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву під збитки від зменшення корисності кредитів. Вплив прогнозної інформації на величину визнаних ОКЗ несуттєвий через короткостроковий характер кредитів, виданих клієнтам.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2023 року концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 5,851,296 тисячі гривень (91% загального кредитного портфеля) (2022: 6,952,231 тисяч гривень або 88%).

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

	2023	2022
Сільське господарство, харчова промисловість і виробництво напоїв	3,038,536	3,826,138
Оптова торгівля	2,541,593	3,262,917
Послуги зв'язку	716,861	571,890
Хімічна промисловість	-	24,129
Інше	126,115	172,035
Усього	6,423,105	7,857,109

7. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери на 31 грудня включають:

	2023
Облігації внутрішньої державної позики	938,927
Казначейські облігації США	545,754
інвестиції в цінні папери до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	1,484,681
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(41,129)
Інвестиції в цінні папери	1,443,552

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

8. Похідні фінансові активи та зобов'язання

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав такі контракти:

	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	2,755,668	(2,810,698)	-	(65,128)
Розміщення UAH/ Залучення EUR	799,847	(800,000)	-	(153)
Усього по форвардним контрактам	3,555,515	(3,610,698)	-	(65,282)

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав такі контракти:

	<i>Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання</i>	<i>Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення</i>	<i>Позитивна справедлива вартість активів</i>	<i>Від'ємна справедлива вартість зобов'язань</i>
Форвардні валютні контракти				
Розміщення USD / Залучення UAH	154,076	(146,274)	5,400	-
Розміщення UAH/ Залучення USD	731,372	(732,254)	-	(882)
Усього по форвардним контрактам	885,448	(878,528)	5,400	(882)

9. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	<i>Будівлі-вдосконалення орендованого майна та права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристрої</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капітальні інвестиції</i>	<i>Усього</i>
Вартість						
1 січня 2022 року	80,808	22,582	91,851	4,563	3,961	203,765
Находження	-	546	5,397	-	16,630	22,573
Вибуття та списання	(8,790)	-	(529)	-	(1)	(9,320)
Переведення	-	-	3,737	-	(3,737)	-
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	15,322	-	-	1,014	-	16,336
31 грудня 2022 року	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853	233,354
Находження	-	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
Накопичена амортизація						

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі- вдоскона-лення орендованого майна та права на користува- ння активом	Меблі та пристрої	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспорт	Капітальні інвестиції	Усього
1 січня 2022 року	22,190	18,617	44,384	681	-	85,872
Нарахована амортизація	16,839	1,670	13,932	1,151	-	33,592
Вибуття та списання	(7,592)	-	(529)	-	-	(8,121)
Коригування права на користування активом (Примітка 10)	591	-	-	-	-	591
31 грудня 2022 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
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2023 року	<u>32,746</u>	<u>3,036</u>	<u>37,927</u>	<u>1,468</u>	<u>14,261</u>	<u>89,438</u>
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2022 року	<u>55,312</u>	<u>2,841</u>	<u>42,669</u>	<u>3,745</u>	<u>16,853</u>	<u>121,420</u>

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. В 2023 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 2022 року	58,618	3,882	62,500
Нарахована амортизація за рік	(16,839)	(1,151)	(17,990)
Коригування вартості активів у формі права користування	14,731	1,014	15,745
Припинення визнання активів у формі права користування	(1,198)	-	(1,198)
31 грудня 2022 року	<u>55,312</u>	<u>3,745</u>	<u>59,057</u>
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	<u>32,746</u>	<u>1,468</u>	<u>34,214</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Суми, визнані у прибутку або збитку

	2023	2022
Проценти за зобов'язаннями з оренди	(7,165)	(6,794)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	-	-
Зміни у зобов'язанні за договорами оренди		
	2023	2022
Залишок на 1 січня	65,699	64,704
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(16,778)	(14,926)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(16,778)	(14,926)
Вплив змін курсів обміну валют	2,011	(53)
Інші зміни:		
Надходження нових та вибуття договорів оренди	-	(1,199)
Коригування вартості договорів оренди	(5,870)	15,745
Інші	-	1,390
Процентні витрати	7,165	6,794
Проценти сплачені	(7,174)	(6,756)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	(5,879)	15,974
Залишок на 31 грудня	45,053	65,699

Можливості продовження оренди

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у певний термін перед закінченням періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливості продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що він реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які він контролює. Станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 зобов'язання з оренди визначені на основі дисконтованих грошових потоків, виходячи із фактичного строку дії орендних договорів без урахування можливого їх продовження.

11. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2023	2022
Поточні витрати з податку на прибуток	881,597	97,205
Відстрочена вигода з податку на прибуток	7,907	(8,648)
Витрати з податку на прибуток	889,504	88,557

8 грудня 2023 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» від 21.11.2023 за №3474-IX, яким передбачено оподаткування банків за результатами 2023 року за ставкою 50%, починаючи з 2024 року базова ставка податку на прибуток для банків становитиме 25%.

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 50% (2022: 18%) із фактичними результатами наведено нижче:

	2023	2022
Прибуток до оподаткування	1,801,709	491,705
Нормативна ставка податку	50%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	900,854	88,507
Витрати, що не віднесені на витрати у податковому обліку	219	50
Вплив змін ставок податку	(13,983)	-
Зміна у невизнаному відстроченому податковому активі	2,414	-
Витрати з податку на прибуток	889,504	88,557

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць у прибутку або збитку			Виникнення та сторнування тимчасових різниць у прибутку або збитку		
	1 січня 2022 року	в іншому сукупному доході	31 грудня 2022 року	в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць						
Кредити клієнтам	-	-	-	-	-	
Основні засоби	901	(35)	866	331	1,197	
Нематеріальні активи	1	-	1	-	1	
Інші активи	5	4	9	3	12	
Інші зобов'язання	1,360	6,941	8,301	(6,503)	1,798	
Податкові збитки	-	1,738	1,738	676	2,414	
Відстрочені податкові активи	2,267	8,648	10,915	(5 493)	5 422	
Невизнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	(2,414)	(2,414)	
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	2,267	8,648	10,915	(7,907)	3,008	

12. Інші активи і зобов'язання

Інші активи на 31 грудня включають:

	2023	2022
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	11,788	2,758
Інші передоплати	533	705
Матеріали	121	77
Авансові виплати працівникам	-	15
Всього нефінансових активів	12,442	3,555
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,289	1,471
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(46)	(49)
Всього фінансових активів	1,243	1,422

Інші зобов'язання на 31 грудня включають:

	2023	2022
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	27,908	35,681
Податки до сплати, крім податку на прибуток	9,671	4,007
Нарахування по невикористаних відпустках	6,068	5,118
Передплачений дохід	2,696	721
Всього нефінансових зобов'язань	46,343	45,527
Інші фінансові зобов'язання		
Зобов'язання з оренди (Примітка 10)	45,053	65,699
Кредиторська заборгованість за послуги	37,733	48,058
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	8,699	10,704
Нараховані витрати	3,234	2,363
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	83	45
Усього фінансових зобов'язань	94,802	126,869

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня включають:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	7,410,398	4,149,420
Строкові депозити юридичних осіб	13,300,424	6,650,043
Кошти клієнтів	20,710,822	10,799,463
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	1,716,835	98,606

На 31 грудня 2023 року на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – не пов'язаних з Банком сторін у сумі 4,381,290 тисяч гривень (59 % поточних рахунків юридичних осіб) (2022: 2,048,059 тисяча гривень, або 49%).

На 31 грудня 2023 року на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 10,285,949 тисяч гривень (77% строкових депозитів юридичних осіб) (2022: 5,271,711 тисяч гривень, або 79%).

14. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 грудня 2023 року і 2022 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 2023 року і 2022 року всі випущені акції були зареєстровані і повністю сплачені.

Сальдо акціонерного капіталу Банку представлено нижче:

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тисяч гривень.</u>
31 грудня 2023 року	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2022 року	73,129,804,500	731,298

Протягом 2023 та 2022 років змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 31 грудня 2023 року нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2022: 1,017,037 тисяч гривень). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання. Резерв сформований в розмірі 139% від статутного капіталу Банку.

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

15. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значними, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктів господарювання в Україні.

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

Трансфертне ціноутворення

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку станом на 31 грудня включають:

	2023	2022
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	23,638	85,594
Гарантії	322,195	474,095
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів	12,701,281	8,950,137
Умовні та інші зобов'язання	13,047,114	9,509,826

На 31 грудня 2023 року грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 1,716,835 тисяч гривень (2022: 98,606 тисячі 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 2023 року зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 130,231 тисяч гривень (2022: 106,976 тисяч гривень). Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

Резерв під очікувані кредитні збитки по зобов'язанням кредитного характеру станом на 31 грудня 2023 року склав 501 тисяча гривень (2022: 84 тисячі гривень).

16. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	2023	2022
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кредити клієнтам	1,145,364	938,342
Депозитні сертифікати НБУ	1,217,478	764,319
Кошти в кредитних установах	218,934	21,195
Боргові цінні папери	107,391	-
	2,689,167	1,723,856
Інші процентні доходи		
Боргові цінні папери	-	6,060
	-	6,060
Процентні доходи	2,689,167	1,729,916

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка

Кошти НБУ	-	(10,219)
Кошти кредитних установ	(71)	(4,176)
Кошти клієнтів	(804,630)	(391,816)
	(804,701)	(406,211)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(7,165)	(6,794)
	(7,165)	(6,794)
Процентні витрати	(811,866)	(413,005)

17. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи/(витрати) включають:

	2023	2022
Купівля та продаж іноземної валюти	38,309	26,390
Розрахункові операції	28,509	26,920
Документарні операції	16,359	11,664
Послуги з кредитування	2,830	3,511
Операції з цінними паперами	-	503
Комісійні доходи	86,007	68,988
Розрахункові операції	(5,713)	(4,854)
Операції з цінними паперами	(679)	(135)
Комісійні витрати	(6,392)	(4,989)
Чисті комісійні доходи	79,615	63,999

18. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2023	2022
Штрафи отримані	43	8,735
Списані кошти за недіючими рахунками	39	287
Переоцінка зобов'язань з оренди	-	57
Інше	240	70
Всього інших доходів	322	9,149

19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	2023	2022
Заробітна плата та премії працівникам	203,097	179,318
Внески до фондів соціального страхування	21,622	21,252
Витрати на персонал	224,719	200,570
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	188,487	161,702
Операційні та експлуатаційні витрати	65,973	56,712
Утримання основних засобів	20,669	16,716
Консультаційні послуги	11,555	9,173
Витрати на електронну обробку даних	11,205	6,167
Відрядження	7,217	10,065
Послуги зв'язку	869	876
Охорона	28	26
Інше	20,065	7,677
Інші адміністративні та операційні витрати	326,068	269,114

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Управління ризиками

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

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на виявлення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних лімітів ризику і розробки системи контролю ризиків, а також постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Підрозділи управління операційними ризиками займаються розробкою і забезпеченням належного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління рівнями зовнішніх і внутрішніх ризиків.

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 Ризиків 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 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. Загальну стратегію управління ризиками визначає Наглядова рада 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).

КУАП Банку має повноваження щодо загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками. КУАП очолює Заступник Голови Правління з управління ризиками. Засідання КУАП проводяться принаймні один раз на місяць або частіше, якщо існує така необхідність. КУАП є відповідальним за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками виплат і порівнює ключові показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль за дотриманням встановлених лімітів, перевірку звітів про ліквідність, процентний і валютний ризики.

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

Управління ризиками здійснюється інтегровано, оцінка ризиків проводиться щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ризику ліквідності, ринкового ризику (валютного ризику), процентного ризику, операційного ризику, у складі якого є інформаційний ризик, та комплаєнс ризику. Надалі рівень цих ризиків підтримується у встановлених межах. Як правило, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, які використовуються Групою ING, у відповідності з вимогами НБУ.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання політик і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками тим ризикам, з якими стикається Банк. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і систем контролю за управління ризиками, результати яких доповідаються Наглядовій Раді.

Основні ризики, з якими стикається Банк у ході операційної діяльності, і способи управління цими ризиками описані далі:

Зниження ризику

Банк застосовує усі можливі 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 при 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.

Банк не використовує деривативи процентних ставок (IRS, FRA) а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує заставу та гарантії для мінімізації кредитного ризику.

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 інвестиційними цінними паперами. 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, що обліковуються за балансовою вартістю.

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 отримає достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану позичальника. Однак, надаючи кредит клієнту без кредитної історії, Банк встановлює певні умови, наприклад, може висунути вимогу щодо переведення певної частини банківських операцій клієнта до Банку на певний період із встановленням вищої ставки відсотка, або вимогу надати додаткове забезпечення чи гарантії від позичальника.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 деяких основних принципів. Банк встановлює графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонного характеру діяльності позичальника і, якщо доцільно, отримує також 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), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним, і коли всі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. 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 гарантій чи акредитиву. У зв'язку із зазначеними гарантіями у Банку виникають ризики, подібні до кредитних ризиків, і ці ризики знижуються шляхом застосування контр гарантії або резервних акредитивів від іншого банку. Інформація про суму зобов'язань кредитного характеру, відповідні резерви і грошову заставу подається у Примітці 15.

Максимальний рівень кредитного ризику компонентів звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, до ефекту зниження ризику через укладання генеральної угоди про взаємозалік чи договору застави найбільш точно відображений їх балансовою вартістю

Кредитна якість за класами фінансових активів та позабалансових зобов'язань

Банк визначає наступні класи активів, пов'язаних з кредитами та позабалансовими зобов'язанням, – 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.

Нижче у таблицях показана кредитна якість за класами активів, пов'язаних з кредитами та позабалансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2023 року і 31 грудня 2022 року:

31 грудня 2023 року

	Примітка	Під			
		Стандартні	спостереженням	Знецінені	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	Етап 1 Етап 2	19,193,703	-	19,193,703
Інвестиції в цінні папери	7	Етап 1	1,443,552	4,009	4,009
					1,443,552

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітка	Стандартні	Під спостереженням	Знецінені	Усього
Кредити клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю - Кредити юридичним особам	6	Етап 1	1,372,937	-	1,372,937
		Етап 2	-	4,631,209	4,631,209
		Етап 3	-	-	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
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		27,651,701	11,471,238	988,695	40,111,634

31 грудня 2022 року

	Примітка	Стандартні	Під спостереженням	Знецінені	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	Етап 1	8,014,393	-	8,014,393
		Етап 2	-	4,714	4,714
Кредити клієнтам, які оцінюються за амортизованою собівартістю - Кредити юридичним особам	6	Етап 1	1,786,960	-	1,786,960
		Етап 2	-	5,199,431	5,199,431
		Етап 3	-	-	870,718
Невикористана частина зобов'язань з надання кредитів		Етап 1	6,192,490	-	6,192,490
		Етап 2	-	2,757,647	2,757,647
		Етап 3	-	-	-
Акредитиви		Етап 1	85,594	-	85,594
		Етап 2	-	-	-
		Етап 3	-	-	-
Гарантії		Етап 1	474,095	-	474,095
		Етап 2	-	-	-
		Етап 3	-	-	-
Усього		16,553,532	7,961,792	870,718	25,386,042

Аналіз зменшення корисності

Банк розраховує очікуванні кредитні збитки за МСФЗ-9 з коефіцієнтом кореляції з макроекономічними прогнозами (basic, up, and down), які включають оцінку наступних компонентів:

Ймовірність дефолту (PD)	Ймовірність дефолту - це оцінка ймовірності дефолту на даному 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.
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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) Показник Збитку у випадку дефолту являє собою оцінку збитку, понесеного 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, за прогнозами, будуть 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. І очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента, і очікувані кредитні збитки за 12 місяців розраховуються або індивідуально, або для груп активів, залежно від характеристик відповідного портфеля фінансових інструментів.

Банк прийняв політику, що передбачає проведення наприкінці кожного звітного періоду оцінки з метою виявлення події можливого суттєвого підвищення кредитного ризику після первісного визнання шляхом аналізу змін рівня ризику дефолту, що відбуваються протягом усього залишкового строку дії фінансового інструмента. За результатами описаного вище процесу Банку поділяє свої 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 визнає 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 підписання кредитного договору, Банк переводить кредит та визнає резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента. Крім того, друга стадія знецінення включає кредити, що характеризуються зниженням кредитного ризику, внаслідок чого відповідний кредит був переведений у другу стадію знецінення з третьої стадії.
Третя стадія знецінення	Кредити вважаються кредитно-знеціненими. Банк визнає підвищений резерв під очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента, які розраховується відповідно до 3-х сценаріїв та очікуваних грошових потоків.
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, скоригованою з урахуванням кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки визнаються чи сторнуються лише у випадку подальшої зміни суми очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії інструмента.

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу настання дефолту визначенні «Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» затверджену Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 та «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» затверджену Постановою Правління НБУ №23 від 25.02.2022. Банк здійснює аналіз зменшення корисності за кредитами на індивідуальній та колективній основі.

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

Географічна концентрація

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

	31 грудня 2023 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР	
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 клієнтам	6,001,095	-	-	6,001,095
Інші фінансові активи	1,243	-	-	1,243
	18,662,248	7,977,399	3,955	26,643,602
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ		67	-	67
Кошти клієнтів	20,658,622	48,960	3,240	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	56,989	36,160	1,653	94,802

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР	
	Похідні фінансові зобов'язання	65,129	153	
	20,780,740	85,340	4,893	20,870,973
Чиста позиція	(2,118,492)	7,892,059	(938)	5,772,629

	31 грудня 2022 року			Усього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР	
	Активи:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,291,499	1,722,741	4,713	8,018,953
Похідні фінансові активи	5,400	-	-	5,400
Кредити клієнтам	7,173,522	-	-	7,173,522
Інші фінансові активи	1,422	-	-	1,422
	13,471,843	1,722,741	4,713	15,199,297
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	10,776,900	18,733	3,830	10,799,463
Інші фінансові зобов'язання	80,993	45,122	754	126,869
Похідні фінансові зобов'язання	-	882	-	882
	10,857,893	64,804	4,584	10,927,281
Чиста позиція	2,613,950	1,657,937	129	4,272,016

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

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

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. Управління ризиком ліквідності здійснюється Управлінням фінансових ризиків та Казначейства та Відділом ринкових ризиків. Управлінням фінансових ризиків та Казначейства здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Керівництво Банку, в тому числі керівники підрозділів Банку, яким вказана інформація необхідна у процесі діяльності, отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

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) з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності 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, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, потребують постійного моніторингу. Керівництво Банку визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих 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.

Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідності. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2023 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Усього
Непохідні зобов'язання						
Кошти кредитних установ	67	-	-	-	-	67
Кошти клієнтів	16,751,627	3,512,487	510,018	-	-	20,774,132
Зобов'язання з оренди	6,375	263	19,940	25,663	-	52,241
Інші фінансові зобов'язання	46,902	534	2,308	-	-	49,744
Похідні зобов'язання						
Форвардні контракти	-	-	-	-	-	-
- надходження	(3,405,773)	(149,742)	-	-	-	(3,555,515)
- виплати	3,458,768	151,930	-	-	-	3,610,698
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	16,857,966	3,515,472	532,266	25,663	-	20,931,367
Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2022 року						
	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Усього
Непохідні зобов'язання						
Кошти кредитних установ	67	-	-	-	-	67
Кошти клієнтів	8,788,944	1,673,465	367,903	-	-	10,830,312
Зобов'язання з оренди	6,175	314	19,469	50,818	-	76,776
Інші фінансові зобов'язання	58,236	121	2,271	-	-	60,628
Похідні зобов'язання						
Форвардні контракти	-	-	-	-	-	-
- надходження	(731,372)	-	-	-	-	(731,372)
- виплати	733,135	-	-	-	-	733,135
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	8,855,185	1,673,900	389,643	50,818	-	10,969,546

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

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

	Менше 3 місяців та на вимогу	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Усього
2023	476,063	-	-	-	476,063
2022	666,664	-	-	-	666,664

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

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

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів Банку. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Казначейство 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 будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції та відповідність терміну зобов'язань до активних операцій банку. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється щоденно УР (відділ ринкових ризиків) та актуалізується в 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 використовує стрес-тестування процентного ризику.

Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгими та короткими валютними позиціями. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничними значеннями, встановленими законодавством України, та контролюється НБУ на щоденній основі. Окрім того, Банк встановлює власні ліміти відкритих валютних позицій у розрізі валют, ліміти на оцінки VaR (1-денний, історичний підхід).

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2023 року та 2022 року:

	2023		2022	
	Долар США	Євро	Долар США	Євро
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,435,892	982,572	1,540,946	171,449
Інвестиції в цінні папери	545,726	-	-	-
Кредити клієнтам	152,348	179,673	196,750	610,635
Усього активів	7,133,966	1,162,245	1,737,696	782,084
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	(1)	-	(1)	-
Кошти клієнтів	(4,293,135)	(1,931,497)	(2,376,675)	(735,388)
Інші зобов'язання	(1,303)	(44,543)	(4,977)	(49,971)
Усього зобов'язань	(4,294,439)	(1,976,040)	(2,381,653)	(785,359)
Чиста балансова позиція	2,839,527	(813,795)	(643,957)	(3,275)
Похідні фінансові активи	(2,810,698)	799,847	585,098	-
Чиста позиція	28,829	(13,948)	(58,859)	(3,275)

Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання за договором оренди приміщення, де розташований офіс Банку, у сумі 41,303 тисяч гривень (2022: 61,723 тисяч гривень), прив'язані до зміни валютного курсу долара США у визначеному у договорі діапазоні, 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 оцінки VaR (історичний підхід). Встановлені ліміти переглядаються в разі 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 також щоденно.

У якості стрес-тестування валютного ризику Банк використовує підхід розрахунку оцінок Stressed VaR (на 10-денному горизонті 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:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	2023		2022	
	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США	8.47%	2,442	21.86%	(12,867)
Євро	7.37%	(1,028)	17.09%	(560)
Усього		1,414		(13,427)
Долар США	-8.47%	(2,442)	-21.86%	12,867
Євро	-7.37%	1,028	-17.09%	560
Усього		(1,414)		13,427

Вплив на капітал буде аналогічний тому, який відображений у таблиці вище, за винятком податкового ефекту в розмірі 50%.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи контролю ризиків, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. 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 операційних ризиків.

Інформаційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем Банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей Банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів Банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій. Управління інформаційним ризиком ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Система управління інформаційним ризиком включає методологію з ідентифікації, оцінки, моніторингу, мінімізації та передачі інформаційного ризику. Оцінка інформаційного ризику здійснюється за моделями Групи ING та відповідно до розміру ризик апетиту Банку. Інформаційний ризик оцінюється за наступними під-категоріями: основи інформаційної безпеки; безпека платформи; управління правами користувачів; операційна стійкість; стійкість до кібер-злочинів; моніторинг безпеки та управління змінами. Профіль з інформаційного ризику залежить від кількості інформаційних ресурсів та CIA (Confidentiality Integrity Availability) рейтингу інформації, що обробляється інформаційною системою. За 2023 році інформаційні ризики зберігались на високому рівні (за рахунок застосування більш високих стандартів оцінки ризику інформаційної безпеки) але мали спадаючу тенденцію.

Комплаєнс-ризик – це імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також невиконання внутрішньобанківських документів банку та стандартів ІНГ та корпоративного кодексу ІНГ ("Orange Code"). COMPLAENS-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 ІНГ в інших організаціях;
 - Хабарництво і корупція (включаючи подарунки і розваги);
 - Службові викриття;
 - Податкові резиденти США;
- Ризик пов'язаний з фінансовими послугами:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано.
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Нижче у таблиці представлений аналіз фінансових інструментів, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості на 31 грудня 2023 і 2022 років:

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	19,197,712	-	19,197,712
Інвестиції в цінні папери	539,996	944,365	-	1,484,361
Кредити клієнтам	-	-	6,001,095	6,001,095
Інші фінансові активи	-	-	1,243	1,243
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	65,282	-	65,282
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	20,710,822	-	20,710,822
Інші фінансові зобов'язання	-	94,802	-	94,802
31 грудня 2022 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові активи	-	5,400	-	5,400
Активи, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	8,018,953	-	8,018,953
Кредити клієнтам	-	-	7,173,522	7,173,522
Інші фінансові активи	-	-	1,422	1,422

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2023 року	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	-	882	-	882
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається (за амортизованою собівартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	10,799,463	-	10,799,463
Інші фінансові зобов'язання	-	126,869	-	126,869

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

	2023		2022	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	19,197,712	19,197,712	8,018,953	8,018,953
Інвестиції в цінні папери	1,443,552	1 484 361	-	-
Кредити клієнтам	6,001,095	6,001,095	7,173,522	7,173,522
Інші фінансові активи	1,243	1,243	1,422	1,422
Усього фінансових активів	26,643,602	26,684,411	15,193,897	15,193,897
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	67	67	67	67
Кошти клієнтів	20,710,822	20,710,822	10,799,463	10,799,463
Інші фінансові зобов'язання	94,802	94,802	126,869	126,869
Усього фінансових зобов'язань	20,805,691	20,805,691	10,926,399	10,926,399

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 ґрунтується 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

	2023			2022		
	Протягом одного року	Більше одного року	Усього	Протягом одного року	Більше одного року	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	19,197,712	-	19,197,712	8,018,953	-	8,018,953
Інвестиції в цінні папери	1,088,497	355,055	1,443,552	-	-	-
Кредити клієнтам	6,000,640	455	6,001,095	7,172,374	1,148	7,173,522
Похідні фінансові активи	-	-	-	5,400	-	5,400
Інші фінансові активи	1,243	-	1,243	1,422	-	1,422
Усього активів	26,288,092	355,510	26,643,602	15,198,149	1,148	15,199,297
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	67	-	67	67	-	67
Кошти клієнтів	20,710,822	-	20,710,822	10,799,463	-	10,799,463
Похідні фінансові зобов'язання	65,282	-	65,282	882	-	882
Інші фінансові зобов'язання	71,739	23,063	94,802	82,163	44,706	126,869
Усього зобов'язань	20,847,910	23,063	20,870,973	10,882,575	44,706	10,927,281
Чиста позиція	5,440,182	332,447	5,772,629	4,315,574	(43,558)	4,272,016
Форвардні контракти та інші похідні інструменти						
-надходження	3,555,515	-	3,555,515	885,448	-	885,448
-виплати	(3,610,698)	-	(3,610,698)	(878,528)	-	(878,528)

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 зобов'язання Банку за строками погашення наведена у Примітці 20 «Управління ризиками».

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

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:

	2023			2022		
	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%-5.31)	1,751,289	-	8,883	179,753	-	6,609
Кошти клієнтів деноміновані у гривні (контрактна ставка 0-4%)	-	-	43,031	-	-	42,108
Кошти кредитних установ (контрактна ставка у гривнях 0%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові зобов'язання	24,864	-	12,261	35,119	-	10,184

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років ряд фінансових гарантій було залучено від Материнського банку та суб'єктів господарювання під спільним контролем, 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 2023 року Банком були сплачені Материнському банку та суб'єктам господарювання під спільним контролем, комісійні винагороди в сумі 19,574 тисяч гривень (2022: 17,351 тисяча 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					
	2023 року			2022 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	15,588	-	-	34	-	-
Процентні витрати	(71)	-	(1,618)	(2,329)	-	(1,670)
Операції з валютою	13	-	-	(15,224)	-	80
Комісійні доходи	-	-	2	503	-	2
Інші доходи	-	-	16	-	-	13
Комісійні витрати	(2,858)	-	(111)	(3,374)	-	(108)
Інші адміністративні та операційні витрати	(162,972)	(255)	(22,712)	(139,683)	(238)	(20,030)

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Наглядової ради Банку за 2023 рік, склала 2,218 тисяч гривень (2022: 1,997 тисячі гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Загальна сума винагороди та інших виплат, нарахованих членам Правління за 2023 рік, склала 40,435 тисяча гривень (2022: 24,901 тисячі 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.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 31 грудня 2023 і 2022 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Основний капітал	1,779,745	1,783,531
Додатковий капітал	<u>1,779,745</u>	<u>1,783,531</u>
Всього регулятивного капіталу	<u>3,559,490</u>	<u>3,567,062</u>

25. Події після дати балансу

25 березня 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% річних.