

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 червня 2023 р.

Зміст**Фінансова звітність**

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

Примітки до фінансової звітності:

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

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

30 червня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	30.06.2023	31.12.2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	13,159,413	8,018,953
Кредити та аванси фінансовим установам	5	731,578	-
Кредити та аванси клієнтам	6	7,143,284	7,173,522
Інвестиції в цінні папери	7	1,261,253	-
Похідні фінансові активи		4,951	5,400
Відстрочені податкові активи	9	7,248	10,915
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		3,318	3,206
Основні засоби	8	103,885	121,420
Інші фінансові активи	10	742	1,422
Інші нефінансові активи	10	6,455	3,555
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
Загальна сума активів		22,422,843	15,339,109
Зобов'язання			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	17,099,683	10,799,463
Похідні фінансові зобов'язання		-	882
Інше забезпечення		19,332	41,882
Інші фінансові зобов'язання	10	147,235	126,869
Інші нефінансові зобов'язання	10	25,003	45,527
Поточні податкові зобов'язання		96,461	63,509
Загальна сума зобов'язань		17,387,781	11,078,199
Власний капітал			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		4,257,486	3,483,334
Емісійний дохід		46,278	46,278
Усього власного капіталу		5,035,062	4,260,910
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		22,422,843	15,339,109

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

10 листопада 2023 р.



Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 червня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за другий квартал 2023 року	за період, що закінчився 30.06.2023	за другий квартал 2022 року	за період, що закінчився 30.06.2022
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		494,619	1,003,050	132,019	382,025
Процентні доходи	14	674,506	1,367,571	199,887	515,520
Процентні витрати	14	(179,887)	(364,521)	(67,868)	(133,495)
Комісійні доходи	15	19,127	37,796	17,100	30,863
Комісійні витрати	15	(8,186)	(15,506)	(2,994)	(7,822)
Інші доходи	16	4	52	293	8,881
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6,584	5,607	(29,982)	(23,421)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		15,690	34,059	(25,820)	31,058
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		3,543	866	86,525	91,635
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	143,999	113,513	(172,077)	(568,594)
Витрати на виплати працівникам	17	(42,436)	(76,234)	(23,408)	(57,822)
Амортизаційні витрати		(9,261)	(18,308)	(8,988)	(17,011)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(65,317)	(114,152)	(31,943)	(103,647)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		(300)	(26,617)	*	-
Прибуток (збиток) до оподаткування		558,066	944,126	(59,275)	(233,855)
Податкові доходи (витрати)	9	(100,468)	(169,974)	10,652	42,066
Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу		457,598	774,152	(48,623)	(191,789)
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		457,598	774,152	(48,623)	(191,789)
Прибуток на акцію					
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		н.з.	73,129,804,500	н.з.	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях)		н.з.	0,0106	н.з.	(0,0026)

Голова Правління

Головний бухгалтер

10 листопада 2023 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 30 червня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Нерозподілен ий прибуток	Усього
Власний капітал на 1 січня 2022 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,080,186</u>	<u>3,857,762</u>
Всього сукупного доходу: Збиток за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(191,789)</u>	<u>(191,789)</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(191,789)</u>	<u>(191,789)</u>
Власний капітал 30 червня 2022 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>2,888,397</u>	<u>3,665,973</u>
Власний капітал на 1 січня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,483,334</u>	<u>4,260,910</u>
Всього сукупного доходу: Прибуток за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>774,152</u>	<u>774,152</u>
Всього сукупного доходу за період	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>774,152</u>	<u>774,152</u>
Власний капітал 30 червня 2023 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,257,486</u>	<u>5,035,062</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер

10 листопада 2023 р.



(Handwritten signature in blue ink)

Олена Михальченко

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 червня 2023 р.

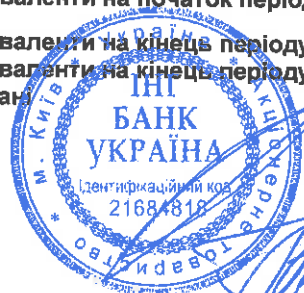
(у тисячах гривень)

<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 30.06.2023</i>	<i>за період, що закінчився 30.06.2022</i>
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	41,493	30,172
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	34,059	31,058
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	43	8,715
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5,174	(13,329)
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(15,506)	(7,800)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(138,184)	(78,465)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(99,474)	(43,747)
Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності	(172,395)	(73,396)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(1,247,790)	596,532
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(731,372)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	141,228	(180,683)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	4,024	(202,413)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	6,264,151	(1,394,181)
Проценти сплачені	(351,166)	(132,782)
Проценти отримані	1,365,581	517,846
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(133,355)	(42,221)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	5,138,906	(911,298)
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу основних засобів	1	-
Придбання основних засобів	(2,728)	(18,422)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(2,727)	(18,422)
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(10,728)	(11,570)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(10,728)	(11,570)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	5,125,451	(941,290)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	14,994	50,622
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	15	-
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	5,140,460	(890,668)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	8,018,953	6,078,231
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	13,155,412	5,182,271
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду, що не можуть бути використані	4 4,001	5,292

Голова Правління

Головний бухгалтер

10 листопада 2023 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

2. Операційне середовище Банку

24 лютого 2023 року російські війська вторглися в Україну та розпочали військові дії на території України. Ці дії призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури. Це мало згубний 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 № 734/2023 було введено військовий стан, який наразі продовжено до 14 лютого 2024 року.

Правлінням Національного банку України затверджено Постанову №18 від 24 лютого 2023 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Попри значні втрати, пов'язані з війною, насамперед від кредитного ризику, банківський сектор загалом закінчив минулий рік із прибутком. Ураховуючи поточний стан банківського сектору, Національний банк України відновлює раніше призупинені та запроваджує нові регуляторні вимоги. У вересні 2023 року відновлено низку вимог з оцінки кредитного ризику та вдосконалено підходи до оцінки банками платоспроможності боржників – юридичних осіб. Крім того, з 2024 року банки оновлюватимуть та подаватимуть до Національного банку України плани відновлення діяльності. На наступний рік також заплановано запровадження нової структури капіталу та врахування ринкового ризику під час оцінки достатності капіталу. За оцінкою Національного банку України наявного запасу капіталу більшості банків буде достатньо для комфортного виконання перелічених вимог, незважаючи на очікуване запровадження тимчасового додаткового податку на прибутки банків.

Міжнародна фінансова та військова допомога Україні стає системнішою та більшою мірою відповідає потребам держави. Визначальним фактором більшої системності зовнішньої фінансової підтримки стало погодження у березні 2023 року нової програми розширеного фінансування МВФ для України. Фонд схвалив чотирирічну програму фінансування на суму 15.6 млрд дол. Кредит від МВФ – складова масштабнішого пакета фінансування обсягом 115 млрд дол. у наступні чотири роки. ЄС вже оголосив про пакет підтримки у розмірі 50 млрд євро з наступного року і продовжує програму макрофінансової допомоги.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

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

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком похідних фінансових інструментів, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Майбутні зміни до облікових положень

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2023 р., 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 :

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»;
- Поправки до МСБО (IAS) 8 -- «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- 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 МСФЗ (IFRS) 16 «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».

Судження

Відстрочені податкові активи

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

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банк разом з функціональними представниками акціонера, ІНГ Групи, 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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30.06.2023	31.12.2022
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	6,110,027	5,707,183
Кореспондентський рахунок в НБУ	1,576,299	583,210
Поточні рахунки в інших кредитних установах	5,473,226	1,728,714
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(139)	(154)
Грошові кошти та їх еквіваленти	13,159,413	8,018,953

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. На 30 червня 2023 р. кошти в сумі 946,695 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2022: 186,362 тисячі гривень).

5. Кредити та аванси фінансовим установам

На 30 червня 2023 р. короткостроковий депозит в сумі 20,000 тисяч долларів США було розміщено в материнському банку під ставку 5,07%.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Кредити юридичним особам	7,723,510	7,689,155
Овердрафти	368	167,954
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	7,723,878	7,857,109
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(580,594)	(683,587)
Кредити клієнтам	7,143,284	7,173,522

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

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

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2021 р.	2,856	1,003	-	3,859
Нараховано/(списано) за період	77	5,029	528,848	533,954
ОКЗ на 30 червня 2022 р.	2,933	6,032	528,848	537,813

Станом на 30 червня 2023 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 7,091,842 тисяч гривень (92% загального кредитного портфеля) (2022: 6,952,231 тисячі гривень або 88%).

7. Інвестиції в цінні папери

В січні та травні 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 тисяч та 4,000 долларів США із строком погашення в лютому 2026 року.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	<i>Будівлі- Вдосконалення орендованого майна та права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристосуванн я</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Капітальні інвестиції</i>	<i>Усього</i>
Вартість						
31 грудня 2021 р.	80,808	22,582	91,851	4,563	3,961	203,765
Находження	-	626	4,798	-	16,630	22,054
Вибуття	(8,790)	-	-	-	(3,738)	(12,528)
30 червня 2022 р.	72,018	23,208	96,649	4,563	16,853	213,291
31 грудня 2022 р.	87,340	23,128	100,456	5,577	16,853	233,354
Находження	-	969	946	-	-	1,915
Вибуття	-	(12)	(13)	-	-	(25)
Переведення	-	-	3,531	-	(3 531)	-
30 червня 2023 р.	87,340	24,085	104,920	5,577	13,322	235,244
Накопичена амортизація						
31 грудня 2021 р.	22,190	18,617	44,384	681	-	85,872
Нарахована амортизація	8,313	1,364	6,361	576	-	16,614
Вибуття та списання	(7,592)	-	-	-	-	(7,592)
30 червня 2022 р.	22,911	19,981	50,745	1,257	-	94,894
31 грудня 2022 р.	32,028	20,287	57,787	1,832	-	111,934
Нарахована амортизація	9,211	786	7,082	785	-	17,864
Вибуття та списання	-	(12)	(13)	-	-	(25)
Коригування права на користування	672	-	-	914	-	1,586
30 червня 2023 р.	41,911	21,061	64,856	3,531	-	131,359
Чиста балансова вартість						
30 червня 2023 р.	45,429	3,024	40,064	2,046	13,322	103,885
Чиста балансова вартість						
30 червня 2022 р.	49,107	3,227	45,904	3,306	16,853	118,397

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Поточні витрати з податку на прибуток	166,307	743
Відстрочена вигода з податку на прибуток	3,667	(42,809)
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	169,974	(42,066)

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

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Прибуток/(збиток) до оподаткування	944,126	(233,855)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	169,943	(42,094)
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	31	28
Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток	169,974	(42,066)

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому			Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому				
	31.12.21	у прибутку або збитку	сукупно му доході	30.06.22	31.12.22	у прибутку або збитку	сукупно у доході	30.06.23
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Основні засоби	901	(19)	-	882	866	(6)	-	860
Нематеріальні активи	1	-	-	1	1	-	-	1
Інші активи	5	5	-	10	9	26	-	35
Інші зобов'язання	1,360	2,387	-	3,747	8,301	(3,687)	-	4,614
Податковий збиток	-	40,436	-	40,436	1,738	-	-	1,738
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	2,267	42,809	-	45,076	10,915	(3,667)	-	7,248

10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.06.2023	31.12.2022
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	5,788	2,758
Інші передоплати	580	705
Переплата за придбані основні засоби	5	-
Матеріали	82	77
Авансові виплати працівникам	-	15
Всього нефінансових активів	6,455	3,555

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	932	1,471
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(190)	(49)
Всього фінансових активів	<u>742</u>	<u>1,422</u>
Інші зобов'язання включають:		
	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	13,006	35,681
Нарахування по невикористаних відпустках	6,366	5,118
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,087	4,007
Передплатений дохід	2,544	721
Всього нефінансових зобов'язань	<u>25,003</u>	<u>45,527</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	79,065	48,058
Зобов'язання з оренди	55,332	65,699
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	10,528	10,704
Нараховані витрати	2,226	2,363
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	84	45
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	-	-
Усього фінансових зобов'язань	<u>147,235</u>	<u>126,869</u>

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	4,508,981	4,149,420
Строкові депозити юридичних осіб	12,590,702	6,650,043
Кошти клієнтів	<u>17,099,683</u>	<u>10,799,463</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	<u>90</u>	<u>98,606</u>

На 30 червня 2023 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,002,453 тисячі гривень (44 % поточних рахунків юридичних осіб) (2022: 2,048,059 тисяч гривень гривень, або 49%).

На 30 червня 2023 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 9,909,220 тисяч гривень (79% строкових депозитів юридичних осіб) (2022: 5,271,711 тисяч гривень, або 79%).

12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 червня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0.01 гривні кожна. Всі акції надають рівні права голосу. На 30 червня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

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

Протягом шести місяців 2023 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 червня 2023 р. 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.

13. Умовні та інші зобов'язання

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

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

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

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

Трансфертне ціноутворення

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	129,665	85,594
Гарантії	389,448	474,095
Невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів	11,566,043	8,950,137
Умовні та інші зобов'язання	<u>12,085,156</u>	<u>9,509,826</u>

На 30 червня 2023 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 90 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 р. – 98,606 тисяч гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

На 31 грудня 2022 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 106,976 тисяч гривень. Решта невикористаних зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

14. Процентні доходи та процентні витрати

Процентні доходи та витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кредити клієнтам	682,340	301,239
Депозитні сертифікати НБУ	598,478	207,218
Кошти в кредитних установах	73,072	1,003
Боргові цінні папери	13,681	-
Процентні доходи	1,367,571	509,460
Інші процентні доходи		
Боргові цінні папери	-	6,060
	-	6,060
Процентні доходи	1,367,571	515,520
Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Кошти клієнтів	(361,074)	(116,317)
Кошти НБУ	-	(10,219)
Кошти кредитних установ	(71)	(3,579)
	(361,145)	(130,115)
Інші процентні витрати		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(3,376)	(3,380)
	(3,376)	(3,380)
Процентні витрати	(364,521)	(133,495)

15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Купівля та продаж іноземної валюти	15,397	11,448
Розрахункові операції	14,578	11,724
Документарні операції	6,602	5,348
Послуги з кредитування	1,219	1,840
Операції з цінними паперами	-	503
Комісійні доходи	37,796	30,863
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(12,477)	(6,074)
Розрахункові операції	(2,786)	(1,628)
Операції з цінними паперами	(243)	(120)
Комісійні витрати	(15,506)	(7,822)
Чисті комісійні доходи	22,290	23,041

До комісійних витрат входять комісії за гарантіями, отриманими від банків Групи ING для покриття кредитних ризиків за кредитами, наданими Банком корпоративним клієнтам.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Інші доходи

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Отримані штрафи та пені	44	8,532
Списані кошти клієнтів за недіючими рахунками		287
Суборенда	7	6
Доходи від продажу основних засобів	1	-
Переоцінка зобов'язань з оренди	-	56
Всього інших доходів	52	8,881

17. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2023	за період, що закінчився 30.06.2022
Заробітна плата та премії працівникам	69,459	49,482
Внески до фондів соціального страхування	6,775	8,340
Витрати на персонал	76,234	57,822
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	54,814	64,002
Операційні та експлуатаційні витрати	21,450	20,873
Утримання основних засобів	14,591	8,113
Консультаційні послуги	5,783	5,013
Витрати на електронну обробку даних	6,613	2,556
Відрядженн	2,214	1,005
Послуги зв'язку	426	406
Охорона	14	12
Інше	8,247	1,667
Інші адміністративні та операційні витрати	114,152	103,647

18. Оцінка справедливої вартості

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

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на 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 поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 30 червня 2023 р. і 31 грудня 2022 р.:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 червня 2023 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	4,951	-	4,951
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	13,159,413	-	13,159,413
Інвестиції в цінні папери	1,261,253	-	-	1,261,253
Кредити клієнтам	-	-	7,143,284	7,143,284
Інші фінансові активи	-	-	742	742
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	17,099,683	-	17,099,683
Інші фінансові зобов'язання	-	147,235	-	147,235
31 грудня 2022 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	5,400	-	5,400
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
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
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	882	-	882
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	10,799,463	-	10,799,463
Інші фінансові зобов'язання	-	126,869	-	126,869

19. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 червня 2023 р.			31 грудня 2022 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та євро)	946,695	-	6,381	179,753	-	6,609
Кредити та аванси фінансовим установам	731,578	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	42,325	-	-	42,108
Кошти кредитних установ (ставка відсотка згідно з договором, у японських єнах: 0,08%)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові зобов'язання	64,256	-	64,256	35,119	-	10,184

Доходи та витрати від операцій зі в'язаними сторонами представлені нижче у таблиці:

	За період, що закінчився 30 червня					
	2023 р.			2022 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентні доходи	2,142	-	-	-	-	-
Процентні витрати	(71)	-	(769)	(1,732)	-	(738)
Комісійні доходи	-	-	1	503	-	1
Інші доходи	-	-	7	-	-	6
Комісійні витрати	(2,662)	-	(11,200)	(1,920)	-	(5,070)
Операції з валютою	31,659	-	-	(10,651)	-	80
Інші адміністративні та операційні витрати	(47,240)	(129)	(10,459)	(56,339)	(133)	(6,531)

20. 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 30 червня 2023 р. і 31 грудня 2022. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Події після дати балансу

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