

**Акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

*За період, що закінчився 30 вересня 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 витрати .....	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 вересня 2023 р.**

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	15,508,129	8,018,953
Кредити та аванси фінансовим установам	5	731,588	-
Кредити та аванси клієнтам	6	6,678,625	7,173,522
Інвестиції в цінні папери	7	1,157,584	-
Похідні фінансові активи		4,649	5,400
Відстрочені податкові активи	9	4,414	10,915
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		3 077	3,206
Основні засоби	8	91,113	121,420
Інші фінансові активи	10	4,983	1,422
Інші нефінансові активи	10	9,766	3,555
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		716	716
<b>Загальна сума активів</b>		<b>24,194,644</b>	<b>15,339,109</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків		67	67
Кошти клієнтів	11	18,632,852	10,799,463
Похідні фінансові зобов'язання		-	882
Інше забезпечення		6,706	41,882
Інші фінансові зобов'язання	10	180,566	126,869
Інші нефінансові зобов'язання	10	24,631	45,527
Поточні податкові зобов'язання		54,353	63,509
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>18,899,175</b>	<b>11,078,199</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	12	731,298	731,298
Нерозподілений прибуток		4,517,893	3,483,334
Емісійний дохід		46,278	46,278
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>5,295,469</b>	<b>4,260,910</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>24,194,644</b>	<b>15,339,109</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко



22 листопада 2023 р.

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

**За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	за третій квартал 2023 року	за період, що закінчився 30.09.2023	за третій квартал 2022 року	за період, що закінчився 30.09.2022
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>479,697</b>	<b>1,482,747</b>	<b>458,862</b>	<b>840,887</b>
Процентні доходи	14	694,494	2,062,065	584,295	1,099,815
Процентні витрати	14	(214,797)	(579,318)	(125,433)	(258,928)
Комісійні доходи	15	26,394	64,190	18,189	49,052
Комісійні витрати	15	(5,658)	(21,164)	(6,736)	(14,558)
Інші доходи	16	260	312	249	9,130
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12,057	17,664	(23,355)	(46,776)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		(1,656)	32,403	43,511	74,569
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		15,067	15,933	22,864	114,499
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6	(54,743)	58,770	11,007	(523,102)
Витрати на виплати працівникам	17	(59,483)	(135,717)	(29,865)	(87,687)
Амортизаційні витрати		(8,771)	(27,079)	(7,958)	(24,969)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(90,676)	(204,828)	(70,627)	(174,274)
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку або збитку		5,106	(21,511)	(31,474)	(65,959)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>317,594</b>	<b>1,261,720</b>	<b>384,667</b>	<b>150,812</b>
Податкові доходи (витрати)	9	(57,187)	(227,161)	(69,251)	(27,185)
<b>Прибуток (збиток) за період та усього сукупного доходу</b>		<b>260,407</b>	<b>1,034,559</b>	<b>315,416</b>	<b>123,627</b>
Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства		260,407	1,034,559	315,416	123,627
<b>Прибуток на акцію</b>					
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.	0,0141	н.з.	0,0017

Голова Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Ольга Ластенко

22 листопада 2023 р.

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі**

За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	<b>Статутний капітал</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Нерозподілен ий прибуток</b>	<b>Усього</b>
<b>Власний капітал на 1 січня 2022 р.</b>	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,080,186</u>	<u>3,857,762</u>
<b>Всього сукупного доходу: Збиток за період</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,627</u>	<u>123,627</u>
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123,627</u>	<u>123,627</u>
<b>Власний капітал на 30 вересня 2022 р.</b>	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,203,813</u>	<u>3,981,389</u>
<b>Власний капітал на 1 січня 2023 р.</b>	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,483,334</u>	<u>4,260,910</u>
<b>Всього сукупного доходу: Прибуток за період</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,034,559</u>	<u>1,034,559</u>
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,034,559</u>	<u>1,034,559</u>
<b>Власний капітал на 30 вересня 2023 р.</b>	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>4,517,893</u>	<u>5,295,469</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер

22 листопада 2023 р.



Олена Михальченко

Ольга Ластенко

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів**

За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.

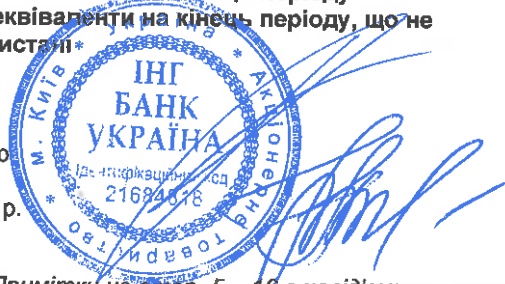
(у тисячах гривень)

<i>При- мітки</i>	<i>за період, що закінчився 30.09.2023</i>	<i>за період, що закінчився 30.09.2022</i>
<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>		
<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні доходи, що отримані	67,619	48,492
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	32,403	47,576
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	43	8,919
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17,533	-
<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>		
Комісійні витрати, що сплачені	(19,369)	(14,540)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(197,413)	(119,258)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(162,590)	(80,959)
<b>Чисті грошові потоки від (використані у) операційної діяльності</b>	<b>(261,774)</b>	<b>(109,770)</b>
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(1,264,713)	596,532
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	(731,372)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	622,363	531,225
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	4,024	(522,663)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	7,797,004	54,568
Проценти сплачені	(533,416)	(242,773)
Проценти отримані	2,092,806	1,096,862
Податки на прибуток сплачені (повернені)	(229,816)	(42,221)
<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>7,495,106</b>	<b>1,361,760</b>
<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від продажу основних засобів	217	-
Придбання основних засобів	(2,942)	(18,957)
<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>(2,725)</b>	<b>(18,957)</b>
<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(12,921)	(16,996)
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>(12,921)</b>	<b>(16,996)</b>
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу</b>	<b>7,479,460</b>	<b>1,325,807</b>
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	9,694	267,506
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	22	-
<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу</b>	<b>7,489,176</b>	<b>1,593,313</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>8,018,953</b>	<b>6,078,231</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4 15,504,541</b>	<b>7,665,539</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду, що не можуть бути використані*</b>	<b>4 3,588</b>	<b>6,005</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер

22 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.

У третьому кварталі 2023 року ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. В активах найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Приріст споживчих кредитів тривав вже другий квартал поспіль. Значні процентні доходи забезпечили подальше зростання доходів сектору. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Завдяки переліченим чинникам сектор надалі нарощував прибуток. Сформований запас капіталу дасть змогу банкам виконати всі чинні та заплановані до впровадження вимоги до платоспроможності.

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 відрізнитися 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:

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	6 906 049	5,707,183
Кореспондентський рахунок в НБУ	3 039 289	583,210
Поточні рахунки в інших кредитних установах	5 562 923	1,728,714
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(132)	(154)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>15,508,129</u></b>	<b><u>8,018,953</u></b>



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 вересня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. На 30 вересня 2023 р. кошти в сумі 1,543,976 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 вересня 2023 р. короткостроковий депозит в сумі 20,000 тисяч долларів США було розміщено в материнському банку під ставку 5,31%.

## 6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	30.09.2023	31.12.2022
Кредити юридичним особам	7,214,875	7,689,155
Овердрафти	52,543	167,954
<b>Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b>7,267,418</b>	<b>7,857,109</b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(588,793)	(683,587)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>6,678,625</b>	<b>7,173,522</b>

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

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

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>ОКЗ на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>2,856</b>	<b>1,003</b>	<b>-</b>	<b>3,859</b>
Нараховано/(списано) за період	(365)	6,506	516,748	522,889
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	1,145	1,145
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	132,211	132,211
<b>ОКЗ на 30 вересня 2022 р.</b>	<b>2,491</b>	<b>7,509</b>	<b>650,104</b>	<b>660,104</b>

Станом на 30 вересня 2023 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 6,547,234 тисяч гривень (90% 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 зі строком погашення в лютому 2026 року та військові облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 900,330 тисяч гривень зі строком погашення в березні 2024 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>
<b>Вартість</b>						
<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>80,808</b>	<b>22,582</b>	<b>91,851</b>	<b>4,563</b>	<b>3,961</b>	<b>203,765</b>
Надходження	-	626	5,438	-	16,630	22,694
Вибуття	(8,790)	-	-	-	(3,738)	(12,528)
Коригування права на користування активом	15,322	-	-	-	-	15,322
<b>30 вересня 2022 р.</b>	<b>87,340</b>	<b>23,208</b>	<b>97,289</b>	<b>4,563</b>	<b>16,853</b>	<b>229,253</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>87,340</b>	<b>23,128</b>	<b>100,456</b>	<b>5,577</b>	<b>16,853</b>	<b>233,354</b>
Надходження	-	1,237	1,150	-	-	2,387
Вибуття	-	(180)	(6,824)	-	-	(7,004)
Переведення	-	966	3,531	-	(4,497)	-
<b>30 вересня 2023 р.</b>	<b>87,340</b>	<b>25,151</b>	<b>98,313</b>	<b>5,577</b>	<b>12,356</b>	<b>228,737</b>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>31 грудня 2021 р.</b>	<b>22,190</b>	<b>18,617</b>	<b>44,384</b>	<b>681</b>	-	<b>85,872</b>
Нарахована амортизація	12,200	1,667	9,651	863	-	24,381
Вибуття та списання	(7,592)	-	-	-	-	(7,592)
<b>30 вересня 2022 р.</b>	<b>26,798</b>	<b>20,284</b>	<b>54,035</b>	<b>1,544</b>	-	<b>102,661</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>32,028</b>	<b>20,287</b>	<b>57,787</b>	<b>1,832</b>	-	<b>111,934</b>
Нарахована амортизація	13,513	1,233	10,552	1,095	-	26,393
Вибуття та списання	-	(178)	(6,144)	-	-	(6,322)
Коригування права на користування	4,705	-	-	914	-	5,619
<b>30 вересня 2023 р.</b>	<b>50,246</b>	<b>21,342</b>	<b>62,195</b>	<b>3,841</b>	-	<b>137,624</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>30 вересня 2023 р.</b>	<b>37,094</b>	<b>3,809</b>	<b>36,118</b>	<b>1,736</b>	<b>12,356</b>	<b>91,113</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>30 вересня 2022 р.</b>	<b>60,542</b>	<b>2,924</b>	<b>43,254</b>	<b>3,019</b>	<b>16,853</b>	<b>126,592</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 9. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	за період, що закінчився 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
Поточні витрати з податку на прибуток	220,660	33,696
Витрати (відстрочена вигода) з податку на прибуток	6,501	(6,511)
<b>Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток</b>	<b>227,161</b>	<b>27,185</b>

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

	за період, що закінчився 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1,261,720	150,812
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<b>227,110</b>	<b>27,146</b>
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	51	39
<b>Витрати/(сторнування витрат) з податку на прибуток</b>	<b>227,161</b>	<b>27,185</b>

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць				
	31.12.21	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.09.22	31.12.22	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.09.23
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>								
Кредити клієнтам	-	-	-	-	-	1	-	1
Основні засоби	901	(27)	-	874	866	(4)	-	862
Нематеріальні активи	1	-	-	2	1	-	-	1
Інші активи	5	(2)	-	3	9	(9)	-	-
Інші зобов'язання	1,360	4,802	-	6,161	8,301	(6,489)	-	1,812
Податковий збиток	-	1,738	-	1,738	1,738	-	-	1,738
<b>Відстрочена податкова позиція, чиста величина</b>	<b>2,267</b>	<b>6,511</b>	<b>-</b>	<b>8,778</b>	<b>10,915</b>	<b>(6,501)</b>	<b>-</b>	<b>4,414</b>

## 10. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.09.2023	31.12.2022
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передплачені витрати	9,097	2,758
Інші передоплати	547	705
Матеріали	120	77
Переплата за придбані основні засоби	2	-
Авансові виплати працівникам	-	15
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>9,766</b>	<b>3,555</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	4,987	1,471
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(4)	(49)
<b>Всього фінансових активів</b>	<u>4,983</u>	<u>1,422</u>
Інші зобов'язання включають:		
	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	13,681	35,681
Нарахування по невикористаних відпустках	5,874	5,118
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3,132	4,007
Передплачений дохід	1,944	721
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<u>24,631</u>	<u>45,527</u>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за послуги	121,253	48,058
Зобов'язання з оренди	47,469	65,699
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	9,708	10,704
Нараховані витрати	1,380	2,363
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	678	-
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіям	78	45
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<u>180,566</u>	<u>126,869</u>

## 11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	5,402,505	4,149,420
Строкові депозити юридичних осіб	13,230,347	6,650,043
<b>Кошти клієнтів</b>	<u>18,632,852</u>	<u>10,799,463</u>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<u>875,363</u>	<u>98,606</u>

На 30 вересня 2023 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,873,886 тисяч гривень (53 % поточних рахунків юридичних осіб) (2022: 2,048,059 тисяч гривень, або 49%).

На 30 вересня 2023 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 10,385,373 тисяч гривень (78% строкових депозитів юридичних осіб) (2022: 5,271,711 тисяч гривень, або 79%).

## 12. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 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 вересня 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 вересня 2023 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2022 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2023 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 вересня 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'єктах 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 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>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	18,672	85,594
Гарантії	354,297	474,095
Невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів	11,873,177	8,950,137
<b>Умовні та інші зобов'язання</b>	<u>12,246,146</u>	<u>9,509,826</u>

На 30 вересня 2023 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 875,363 тисячі 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 30 вересня 2023 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 62,619 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 р. – 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 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>		
Депозитні сертифікати НБУ	936,219	468,667
Кредити клієнтам	932,185	620,013
Кошти в кредитних установах	131,064	5,075
Боргові цінні папери	62,597	-
<b>Процентні доходи</b>	<b>2,062,065</b>	<b>1,093,755</b>
<b>Інші процентні доходи</b>		
Боргові цінні папери	-	6,060
	-	6,060
<b>Процентні доходи</b>	<b>2,062,065</b>	<b>1,099,815</b>
<b>Процентні витрати, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>		
Кошти клієнтів	(573,974)	(240,208)
Кошти НБУ	-	(10,219)
Кошти кредитних установ	(71)	(3,600)
	<b>(574,045)</b>	<b>(254,027)</b>
<b>Інші процентні витрати</b>		
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(5,273)	(4,901)
	<b>(5,273)</b>	<b>(4,901)</b>
<b>Процентні витрати</b>	<b>(579,318)</b>	<b>(258,928)</b>

#### 15. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
Кулівля та продаж іноземної валюти	28,049	18,027
Розрахункові операції	21,829	19,593
Документарні операції	12,265	8,164
Послуги з кредитування	2,047	2,765
Операції з цінними паперами	-	503
<b>Комісійні доходи</b>	<b>64,190</b>	<b>49,052</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(16,475)	(11,318)
Розрахункові операції	(4,221)	(3,113)
Операції з цінними паперами	(468)	(127)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(21,164)</b>	<b>(14,558)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>43,026</b>	<b>34,494</b>

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 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
Доходи від продажу основних засобів	217	42
Отримані штрафи та пені	44	8,736
Списані кошти клієнтів за недіючими рахунками	39	287
Суборенда	12	9
Переоцінка зобов'язань з оренди	-	56
<b>Всього інших доходів</b>	<b>312</b>	<b>9,130</b>

## 17. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.09.2023	за період, що закінчився 30.09.2022
Заробітна плата та премії працівникам	122,800	75,476
Внески до фондів соціального страхування	12,917	12,211
<b>Витрати на персонал</b>	<b>135,717</b>	<b>87,687</b>
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	117,693	112,417
Операційні та експлуатаційні витрати	40,985	33,704
Утримання основних засобів	17,596	12,280
Витрати на електронну обробку даних	9,098	3,971
Консультаційні послуги	7,855	6,648
Відрядженн	4,145	1,702
Послуги зв'язку	609	604
Охорона	21	19
Інше	6,826	2,929
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>204,828</b>	<b>174,274</b>

## 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 вересня 2023 р. і 31 грудня 2022 р.:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>30 вересня 2023 р.</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	4,649	-	4,649
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	15,508,129	-	15,508,129
Інвестиції в цінні папери	1,157,584	-	-	1,157,584
Кредити клієнтам	-	-	6,678,625	6,678,625
Інші фінансові активи	-	-	4,983	4,983
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Кошти кредитних установ	-	67	-	67
Кошти клієнтів	-	18,632,852	-	18,632,852
Інші фінансові зобов'язання	-	180,566	-	180,566
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	5,400	-	5,400
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
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
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	882	-	882
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
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 вересня 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)	1,538,105	-	7,872	179,753	-	6,609
Кредити та аванси фінансовим установам	731,588	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	42,663	-	-	42,108
Кошти кредитних установ (ставка відсотка згідно з договором)	44	-	-	44	-	-
Інші фінансові активи	3,735	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	108,581	-	10,398	35,119	-	10,184

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

	За період, що закінчився 30 вересня					
	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	8,891	-	-	5	-	-
Процентні витрати	(71)	-	(1,191)	(1,754)	-	(12,090)
Комісійні доходи	-	-	1	503	-	1
Інші доходи	-	-	12	-	-	9
Комісійні витрати	(4,109)	-	(14,531)	(3,020)	-	(9,398)
Операції з іноземною валютою	31,155	-	-	(11,293)	-	80
Інші адміністративні та операційні витрати	(99,589)	(196)	(15,934)	(98,489)	(191)	(11,919)

## 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 вересня 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.