

**Акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

*За період, що закінчився 30 вересня 2021 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 клієнтам .....	7
6.	Основні засоби .....	8
7.	Оподаткування.....	9
8.	Інші активи і зобов'язання .....	9
9.	Кошти кредитних установ .....	10
10.	Кошти клієнтів .....	10
11.	Власний капітал і прибуток на одну акцію .....	10
12.	Умовні та інші зобов'язання.....	11
13.	Чисті комісійні доходи/витрати .....	12
14.	Інші доходи.....	12
15.	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати .....	13
16.	Оцінка справедливої вартості.....	13
17.	Операції зі зв'язаними сторонами .....	14
18.	Достатність капіталу.....	15
19.	Події після дати балансу.....	15

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	8,900,668	5,045,130
Кредити клієнтам	5	5,692,025	5,821,937
Торгові цінні папери		624,744	590,484
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	116,192	51,397
Нематеріальні активи		2,829	3,199
Відстрочений податковий актив	7	2,134	2,093
Інші активи	8	29,704	10,019
<b>Усього активів</b>		<b>15,369,012</b>	<b>11,524,975</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	9	65	101,233
Кошти клієнтів	10	11,391,567	7,343,558
Поточні податкові зобов'язання		16,358	14,622
Інші зобов'язання	8	177,653	113,148
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>11,585,643</b>	<b>7,572,561</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	11	731,298	731,298
Емісійний дохід		46,278	46,278
Нерозподілений прибуток		3,005,793	3,174,838
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>3,783,369</b>	<b>3,952,414</b>
<b>Усього власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>15,369,012</b>	<b>11,524,975</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 жовтня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

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

За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<i>При мі- тки</i>	за третій квартал 2021 року	за період, що закінчився 30.09.2021	за третій квартал 2020 року	за період, що закінчився 30.09.2020
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>					
Кредити клієнтам		107,921	324,467	114,346	457,096
Депозитні сертифікати НБУ		79,358	173,956	31,612	148,613
Боргові цінні папери		16,488	23,840	3	3
Кошти в кредитних установах		1,264	1,664	7	505
		<u>205,031</u>	<u>523,927</u>	<u>145,968</u>	<u>606,217</u>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти, що отримані від НБУ		-	-	(8,592)	(10,795)
Кошти кредитних установ		(2,859)	(5,798)	(553)	(7,685)
Кошти клієнтів		(65,963)	(137,924)	(40,572)	(165,570)
Орендні зобов'язання		(2,089)	(6,421)	(1,530)	(5,267)
		<u>(70,911)</u>	<u>(150,143)</u>	<u>(51,247)</u>	<u>(189,317)</u>
<b>Чистий процентний дохід</b>		<u>134,120</u>	<u>373,784</u>	<u>94,721</u>	<u>416,900</u>
Відновлення/(збитки) від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	3,907	26,360	(25,677)	17,057
<b>Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності</b>		<u>138,027</u>	<u>400,144</u>	<u>69,044</u>	<u>433,957</u>
Комісійні доходи	13	23,439	59,764	19,427	50,435
Комісійні витрати	13	(3,847)	(12,838)	(12,142)	(49,468)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1,872)	15,642	-	-
Результат операцій з іноземною валютою:					
- торгові операції		22,858	43,020	19,544	(49,385)
- курсові різниці		(17,915)	(50,506)	77,095	273,942
Результат операцій з похідними інструментами		17,634	61,383	(57,497)	(56,336)
Інші доходи	14	2,802	13,830	333	1,967
<b>Непроцентні доходи</b>		<u>43,099</u>	<u>130,295</u>	<u>46,760</u>	<u>171,155</u>
<b>Витрати на персонал</b>	15	(33,231)	(103,067)	(35,167)	(105,080)
Амортизація		(7,089)	(20,295)	(10,408)	(29,284)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(50,964)	(154,052)	(58,504)	(89,134)
Інші збитки від зменшення корисності		(25)	(43)	173	(286)
<b>Непроцентні витрати</b>		<u>(91,309)</u>	<u>(277,457)</u>	<u>(103,906)</u>	<u>(223,784)</u>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<u>89,817</u>	<u>252,982</u>	<u>11,898</u>	<u>381,328</u>
Витрати з податку на прибуток	7	(16,178)	(45,572)	(2,152)	(68,729)
<b>Прибуток за період та усього сукупного доходу</b>		<u>73,639</u>	<u>207,410</u>	<u>9,746</u>	<u>312,599</u>
<b>Прибуток на акцію</b>					
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)			0,0028	нз	0,0043

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 жовтня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

Примітки на стор. 5 – 15 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<b>Статутний капітал</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Нерозподілен ий прибуток</b>	<b>Усього</b>
<b>1 січня 2019 р.</b>	<b>731,298</b>	<b>46,278</b>	<b>3,505,522</b>	<b>4,283,098</b>
<b>Всього сукупного доходу:</b>				
Прибуток за період	-	-	312,599	312,599
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>312,599</b>	<b>312,599</b>
Виплата дивідендів	-	-	(707,139)	(707,139)
<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>731,298</b>	<b>46,278</b>	<b>3,110,982</b>	<b>3,888,558</b>
<b>1 січня 2021 р.</b>	<b>731,298</b>	<b>46,278</b>	<b>3,174,838</b>	<b>3,952,414</b>
<b>Всього сукупного доходу:</b>				
Прибуток за період	-	-	207,410	207,410
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207,410</b>	<b>207,410</b>
Виплата дивідендів	-	-	(376,455)	(376,455)
<b>30 вересня 2021 р.</b>	<b>731,298</b>	<b>46,278</b>	<b>3,005,793</b>	<b>3,783,369</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 жовтня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Примі- тки	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
<b>Рух грошових коштів у операційній діяльності</b>			
Проценти отримані		527,979	485,889
Проценти сплачені		(132,333)	(168,868)
Комісійні доходи отримані		61,515	29,729
Комісійні витрати сплачені		(19,189)	(83,001)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		84,404	(109,046)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з цінними паперами		21,630	-
Інші доходи отримані		12,250	48
Витрати на персонал сплачені		(107,729)	(77,978)
Інші операційні витрати сплачені		(134,015)	(44,772)
<b>Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>314,512</b>	<b>32,001</b>
<b>Зміна операційних активів та зобов'язань</b>			
Кредити клієнтам		(17,803)	1,741,339
Торгові цінні папери		(46,103)	-
Кошти кредитних установ		(107,012)	(1,768,630)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання		4,363,628	(798,472)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>4,507,222</b>	<b>(793,762)</b>
Сплачений податок на прибуток		(43,875)	(62,206)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>4,463,347</b>	<b>(855,968)</b>
<b>Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(27,714)	(1,515)
Надходження від продажу основних засобів		48	2
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(27,666)</b>	<b>(1,513)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>			
Дивіденди виплачені		(376,455)	-
Зобов'язання з оренди		(17,325)	(12,643)
<b>Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>(393,780)</b>	<b>(12,643)</b>
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(186,364)	292,559
<b>Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>3,855,537</b>	<b>(577,565)</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня</b>		<b>5,045,166</b>	<b>5,420,222</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 30 вересня</b>		<b>1,189,629</b>	<b>4,842,657</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 жовтня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

(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.

31 жовтня 2018 р. 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 змінити назву 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». Ці зміни було здійснено на дату державної реєстрації нового Статуту АТ «ІНГ Банк Україна» – 20 грудня 2018 р.

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.

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Банку впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Політична і економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що разом з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, які ведуть бізнес в Україні. Крім того, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Пандемія коронавірусної інфекції також збільшила невизначеність умов провадження господарської діяльності.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила спалах коронавірусу COVID-19 пандемією через його швидке поширення по всьому світу. Більшість урядів у всьому світі вживали дедалі жорсткіших кроків для припинення розповсюдження вірусу, зокрема: вимагали самоізоляції / карантину, соціального дистанціювання та контролю або закриття кордонів та "блокування" міст / регіонів або навіть цілих країн. Ці заходи поступово скасовуються у багатьох юрисдикціях, але невизначеність щодо економіки в цілому залишається, так як пандемія все ще розвивається.

Фінансова система України залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. НБУ продовжує гармонізувати банківське регулювання з європейським законодавством. Перш за все йдеться про давно анонсоване запровадження вимог до капіталу на покриття операційного ризику, заплановане з початку 2022 року. Інша важлива новація – початок у 2022 році тестового розрахунку банками внутрішнього капіталу в рамках ICAAP. Він має значно підвищити якість управління та планування капіталу.

Протягом дев'яти місяців 2021 року Парламент ухвалив важливі для фінансового сектору закони, спрямовані на захист споживачів, зокрема позичальників, які отримали споживчі кредити в іноземній валюті. НБУ затвердив нові правила застосування заходів впливу до небанківських фінустанов, вимоги до розкриття структури власності надавачів фінансових послуг та увів у дію норматив довгострокової ліквідності.

У вересні 2021 року Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку до 8.5% і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це має за очікуваннями сприяти утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

#### Підтвердження відповідності

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 2021 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 :

- Обтяжливі контракти - Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37).
- Базова реформа процентних ставок (Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16).
- Поступки на оренду, пов'язані з COVID-19 (Поправка до МСФЗ 16).
- Основні засоби: надходження до використання за призначенням (Поправки до МСБО 16).
- Посилання на Концептуальну основу (Поправки до МСФЗ 3).
- МСФЗ 17 «Договори страхування».
- Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових (Поправки до МСБО 1).

#### 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 здійснило оцінку можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Банк має ресурси, необхідні для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Крім цього, керівництву не відомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність.

### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	4,008,636	3,050,942
Кореспондентський рахунок в НБУ	306,032	248,197
Поточні рахунки в інших кредитних установах	4,586,035	1,746,027
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву під збитки від зменшення корисності</b>	<u>8,900,703</u>	<u>5,045,166</u>
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(35)	(36)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<u>8,900,668</u>	<u>5,045,130</u>



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 вересня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.. На 30 вересня 2021 р. кошти в сумі 1,799,407 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2020: 547,837 тисяч гривень).

## 5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Кредити юридичним особам	5,636,569	6,347,990
Овердрафти	59,865	123,453
<b>Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b>5,696,434</b>	<b>6,471,443</b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(4,409)	(649,506)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>5,692,025</b>	<b>5,821,937</b>

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

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом дев'яти місяців 2021 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
<b>ОКЗ на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>3,731</b>	<b>73</b>	<b>645,702</b>	-	<b>649,506</b>
Нараховано/(списано) за період	678	(73)	(24,116)	-	(23,511)
Списання	-	-	(619,299)	-	(619,299)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	14,483	-	14,483
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	(16,770)	-	(16,770)
<b>ОКЗ на 30 вересня 2021 р.</b>	<b>4,409</b>	-	-	-	<b>4,409</b>

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом дев'яти місяців 2020 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
<b>ОКЗ на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>3,917</b>	<b>197</b>	<b>612,516</b>	-	<b>616,630</b>
Нараховано/(списано) за період	(441)	(196)	(12,049)	-	(12,686)
Повернення раніше списаної заборгованості	-	-	(4,389)	-	(4,389)
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	20,697	-	20,697
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	96,134	-	96,134
<b>ОКЗ на 30 вересня 2020 р.</b>	<b>3,476</b>	<b>1</b>	<b>712,909</b>	-	<b>716,386</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 6. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	<i>Будівлі- права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристосуван ня</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт- права на користування активом</i>	<i>Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами</i>	<i>Усього</i>
<b>Вартість</b>						
<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>78,519</b>	<b>21,981</b>	<b>46,891</b>	<b>6,702</b>	-	<b>154,093</b>
Надходження	-	54	6,080	-	-	6,134
Переоцінка права на користування активом/вибуття	(269)	(41)	-	-	-	(310)
<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>78,250</b>	<b>21,994</b>	<b>52,971</b>	<b>6,702</b>	-	<b>159,917</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>78,250</b>	<b>22,067</b>	<b>53,550</b>	<b>6,702</b>	-	<b>160,569</b>
Надходження	49,950	74	10	4,614	33,039	87,687
Вибуття	(47,392)	(252)	-	(6,752)	-	(54,396)
<b>30 вересня 2021 р.</b>	<b>80,808</b>	<b>21,889</b>	<b>53,560</b>	<b>4,564</b>	<b>33,039</b>	<b>193,860</b>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>31 грудня 2019 р.</b>	<b>30,532</b>	<b>12,139</b>	<b>27,829</b>	<b>1,257</b>	-	<b>71,757</b>
Нарахована амортизація	15,776	3,526	7,995	1,268	-	28,565
Вибуття та списання	-	(41)	-	-	-	(41)
<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>46,308</b>	<b>15,624</b>	<b>35,824</b>	<b>2,525</b>	-	<b>100,281</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>51,567</b>	<b>16,615</b>	<b>38,042</b>	<b>2,948</b>	-	<b>109,172</b>
Нарахована амортизація	12,276	1,851	4,667	999	-	19,793
Вибуття та списання	(47,392)	(252)	-	(3,653)	-	(51,297)
<b>30 вересня 2021 р.</b>	<b>16,451</b>	<b>18,214</b>	<b>42,709</b>	<b>294</b>	-	<b>77,668</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>30 вересня 2021 р.</b>	<b>64,357</b>	<b>3,675</b>	<b>10,851</b>	<b>4,270</b>	<b>33,039</b>	<b>116,192</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>30 вересня 2020 р.</b>	<b>31,942</b>	<b>6,370</b>	<b>17,147</b>	<b>4,177</b>	-	<b>59,636</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
Поточні витрати з податку на прибуток	45,612	69,084
Відстрочені витрати/(вигода) з податку на прибуток	(40)	(355)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>45,572</b>	<b>68,729</b>

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 18% (2020: 18%) із фактичними результатами наведено нижче:

	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
Прибуток до оподаткування	252,982	381,328
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	45,537	68,639
Витрати, на які збільшується фін результат	35	90
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>45,572</b>	<b>68,729</b>

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому у прибутку або збитку			Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому сукупном у прибутку або збитку			30.09.21
	31.12.19	у прибутку або збитку	у доході	30.09.20	31.12.20	у прибутку або збитку	
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>							
Кредити клієнтам	1	2	-	3	1	8	9
Основні засоби	588	273	-	861	923	(10)	913
Нематеріальні активи	5	(2)	-	3	2	-	2
Інші зобов'язання	18	82	-	100	1,167	42	1,210
<b>Відстрочена податкова позиція, чиста величина</b>	<b>612</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>967</b>	<b>2,093</b>	<b>40</b>	<b>2,134</b>

## 8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.09.2021	31.12.2020
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передплачені витрати	4,225	4 052
Інші передоплати	836	435
Матеріали	92	89
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>5,153</b>	<b>4,576</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Похідні фінансові активи	21,273	4,838
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	3,327	610
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>24,600</b>	<b>5,448</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Всього інших активів</b>	<b>29,753</b>	<b>10,024</b>
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(49)	(5)
<b>Інші активи</b>	<b>29,704</b>	<b>10,019</b>

Інші зобов'язання включають:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	9,844	18,245
Передплатений дохід	3,638	6,015
Забезпечення проведення реструктуризації	3,439	4,231
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,679	4,643
Нарахування по невикористаних відпустках	2,486	2,054
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>22,086</b>	<b>35,188</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за послуги	77,907	36,956
Зобов'язання з оренди	70,106	31,798
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	4,255	4,541
Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	2,685	-
Нараховані витрати	436	863
Похідні фінансові зобов'язання	-	3,565
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	178	237
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>155,567</b>	<b>77,960</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>177,653</b>	<b>113,148</b>

## 9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Короткострокові кредити та депозити	65	101,233
Довгострокові кредити та депозити	-	-
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>65</b>	<b>101,233</b>

На 30 вересня 2021 р кошти, отримані від Материнського банку, складають 41 тисячу гривень, або 63% коштів кредитних установ (2020: 103 тисячі гривень, або 0,1%).

## 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	6,885,355	4,409,757
Строкові депозити юридичних осіб	4,506,212	2,933,801
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>11,391,567</b>	<b>7,343,558</b>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<b>85,047</b>	<b>43,974</b>

На 30 вересня 2021 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,599,054 тисячі гривень (52 % поточних рахунків юридичних осіб) (2020: 2,248,960, тисяч гривень, або 51%).

На 30 вересня 2021 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 3,745,740 тисяч гривень (83% строкових депозитів юридичних осіб) (2020: 1,980,134 тисячі гривень, або 67%).

## 11. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 2021 р. та 31 грудня 2020 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 2021 р. та 31 грудня 2020 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень.</i>
30 вересня 2021 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2020 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2021 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 30 вересня 2021 р. нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2020: 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.

## 12. 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.

### 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 нещодавне 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>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	314,889	59,269
Гарантії	611,543	344,214
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	12,156,819	15,587,620
<b>Умовні та інші зобов'язання</b>	<b>13,083,251</b>	<b>15,991,103</b>

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 2021 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 85,047 тисяча гривень (2020: 43,974 тисячі гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 30 вересня 2021 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 61,862 тисячі гривень (2020: 50,605 тисяч гривень).

Зобов'язання кредитного характеру на 30 вересня 2021 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	30 вересня 2021 р.			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів</b>	12,156,819	-	-	12,156,819
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Договори фінансової гарантії</b>	926,432	-	-	926,432
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Балансова вартість (резерв)	-	-	-	-

Зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня 2020 р. представлені таким чином:

	31 грудня 2020 р.			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів</b>	15,587,620	-	-	15,587,620
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Договори фінансової гарантії</b>	403,483	-	-	403,483
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Балансова вартість (резерв)	-	-	-	-

### 13. Чисті комісійні доходи/витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
Купівля та продаж іноземної валюти	27,245	25,025
Розрахункові операції	19,134	14,065
Документарні операції	9,535	8,909
Операції з цінними паперами	2,298	972
Послуги з кредитування	1,552	1,464
<b>Комісійні доходи</b>	<b>59,764</b>	<b>50,435</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(6,032)	(44,252)
Розрахункові операції	(6,423)	(4,913)
Операції з цінними паперами	(383)	(139)
Інші	-	(164)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(12,838)</b>	<b>(49,468)</b>
<b>Чисті комісійні доходи/(витрати)</b>	<b>46,926</b>	<b>967</b>

### 14. Інші доходи

	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
Консультаційні послуги	12,217	-
Переоцінка зобов'язань з оренди	1,523	1,909
Прибуток від вибуття основних засобів	48	-
Отримані штрафи та пені	33	48
Суборенда	9	9
Інше	-	1
<b>Всього інших доходів</b>	<b>13,830</b>	<b>1,967</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.09.2021	за період, що закінчився 30.09.2020
Заробітна плата та премії працівникам	90,380	93,223
Внески до фондів соціального страхування	12,687	11,857
<b>Витрати на персонал</b>	<b>103,067</b>	<b>105,080</b>
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	94,210	43,226
Операційні та експлуатаційні витрати	29,268	21,223
Консультаційні послуги	11,813	5,918
Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	10,353	10,085
Витрати на електронну обробку даних	5,182	4,153
Послуги зв'язку	726	974
Охорона	18	1,252
Відрядження	-	399
Інше	2,482	1,904
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>154,052</b>	<b>89,134</b>

## 16. Оцінка справедливої вартості

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

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

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 30 вересня 2021 р. і 31 грудня 2020 р.:

30 вересня 2021 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
<b>Активи, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	21,273	-	21,273
- Торгові цінні папери	-	624,744	-	624,744
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	8,900,668	-	8,900,668
Кредити клієнтам	-	-	5,692,025	5,692,025
Інші фінансові активи	-	-	3,278	3,278
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита  
(за амортизованою вартістю)**

Кошти кредитних установ	-	65	-	65
Кошти клієнтів	-	11,391,567	-	11,391,567
Інші фінансові зобов'язання	-	155,567	-	155,567

**31 грудня 2020 р.**

Рівень 1      Рівень 2      Рівень 3      Усього

**Активи, оцінені за справедливою вартістю**

Інші фінансові активи	-	-	-	-
- Похідні фінансові активи	-	4,838	-	4,838
- Торгові цінні папери	-	590,484	-	590,484

**Активи, справедлива вартість яких розкрита  
(за амортизованою вартістю)**

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5,045,130	-	5,045,130
Кредити клієнтам	-	-	5,821,937	5,821,937
Інші фінансові активи	-	-	605	605

**Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю**

Інші фінансові активи	-	-	-	-
- Похідні фінансові зобов'язання	-	3,565	-	3,565

**Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита  
(за амортизованою вартістю)**

Кошти кредитних установ	-	101,233	-	101,233
Кошти клієнтів	-	7,343,558	-	7,343,558
Інші фінансові зобов'язання	-	74,395	-	74,395

## 17. Операції зі зв'язаними сторонами

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

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

	30 вересня 2021 р.			31 грудня 2020 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)	1,749,257	-	50,150	493,339	-	54,498
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	247,886	-	-	196,002
Кошти кредитних установ	41	-	-	103	-	-
Інші фінансові активи	138	-	12	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	75,389	-	1,407	28,209	-	5 867



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	За період, що закінчився 30 вересня					
	2021 р.			2020 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	-	-	6	6	-	-
Процентні витрати	(4)	-	(693)	(959)	-	(2,023)
Результат операцій з іноземною валютою	7,782	-	681	(13,586)	-	(479)
Комісійні доходи	2,329	-	129	28	-	62
Інші доходи	-	-	9	-	-	6
Комісійні витрати	(4,220)	-	(4,398)	(31,835)	-	(2,989)
Інші адміністративні та операційні витрати	(100,677)	(170)	(8,363)	(808)	-	(1,967)

## 18. 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 2021 р. і 31 грудня 2020. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

## 19. Події після дати балансу

21 жовтня 2021 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 8,5% річних.