

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 березня 2020 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	7
5.	Кредити клієнтам	7
6.	Основні засоби	8
7.	Оподаткування.....	8
8.	Інші активи і зобов'язання	9
9.	Кошти кредитних установ	10
10.	Власний капітал і прибуток на одну акцію	10
11.	Умовні та інші зобов'язання	10
12.	Чисті комісійні витрати	11
13.	Інші доходи.....	12
14.	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	12
15.	Оцінка справедливої вартості.....	12
16.	Операції зі зв'язаними сторонами	13
17.	Достатність капіталу.....	14
18.	Події після дати балансу.....	15

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5,520,150	5,420,186
Кредити клієнтам	5	6,278,154	7,690,583
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	73,022	82,336
Нематеріальні активи		1,951	1,992
Поточні податкові активи		15,000	-
Відстрочений податковий актив	7	705	612
Інші активи	8	24,421	25,704
Усього активів		11,914,119	13,222,129
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	9	1,940	1,866,374
Кошти клієнтів		7,212,290	6,946,488
Поточні податкові зобов'язання		42,082	18,887
Інші зобов'язання	8	180,609	107,282
Усього зобов'язань		7,436,921	8,939,031
Власний капітал			
Статутний капітал	10	731,298	731,298
Емісійний дохід		46,278	46,278
Нерозподілений прибуток		3,699,622	3,505,522
Усього власного капіталу		4,477,198	4,283,098
Усього власного капіталу та зобов'язань		11,914,119	13,222,129

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

в.о. Головного бухгалтера



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

29 квітня 2020 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	Примі- тки	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка			
Кредити клієнтам		185,356	300,979
Депозитні сертифікати НБУ		74,515	104,019
Кошти в кредитних установах		492	810
		260,363	405,808
Процентні витрати			
Кредити, що отримані від НБУ		(2,203)	-
Кошти кредитних установ		(6,303)	(8,829)
Кошти клієнтів		(69,218)	(118,134)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням		(1,984)	-
		(79,708)	(126,963)
		180,655	278,845
Чистий процентний дохід			
Збитки від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	55,345	10,309
Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності		236,000	289,154
Комісійні доходи	12	16,608	21,146
Комісійні витрати	12	(16,573)	(22,119)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з іноземною валютою:			
- операції		(196,026)	48,548
- курсові різниці		256,151	10,069
Інші доходи	13	1,036	4,742
Непроцентні доходи		61,196	62,386
Витрати на персонал	14	(34,926)	(33,379)
Амортизація		(9,288)	(7,465)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(16,275)	(18,029)
Інші збитки від зменшення корисності		-	105
Непроцентні витрати		(60,489)	(58,768)
Прибуток до оподаткування		236,707	292,772
Витрати з податку на прибуток	7	(42,607)	(52,699)
Прибуток за період та усього сукупного доходу		194,100	240,073
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)		73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)		0,0027	0,0033

Голова Правління

Саїда Джарболова

в.о.Головного бухгалтера

Ольга Ластенко



29 квітня 2020 р.

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

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі

За період, що закінчився 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Статутний капітал</u>	<u>Емісійний дохід</u>	<u>Нерозподілен ий прибуток</u>	<u>Усього</u>
1 січня 2019 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,309,360</u>	<u>4,086,936</u>
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	240,073	240,073
Всього сукупного доходу за період	-	-	240,073	240,073
31 березня 2019 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,549,433</u>	<u>4,327,009</u>
1 січня 2020 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,505,522</u>	<u>4,283,098</u>
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	194,100	194,100
Всього сукупного доходу за період	-	-	194,100	194,100
31 березня 2020 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,699,622</u>	<u>4,477,198</u>

Голова Правління

в.о.Головного бухгалтера

29 квітня 2020 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Примі- тки</i>	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Рух грошових коштів у операційній діяльності			
Проценти отримані		265,809	385,280
Проценти сплачені		(110,957)	(125,836)
Комісійні доходи отримані		13,935	15,283
Комісійні витрати сплачені		(27,312)	(33,355)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		(86,777)	26,364
Інші доходи отримані		48	4,140
Витрати на персонал сплачені		(45,345)	(31,638)
Інші операційні витрати сплачені		(20,926)	(18,029)
Грошові кошти, (сплачені)/отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(11,525)	222,209
<i>Зміна операційних активів та зобов'язань</i>			
Кредити клієнтам		1,652,327	1,209,337
Кошти банків		-	(150,000)
Кошти кредитних установ		(1,916,663)	(250,693)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання		67,371	(141,340)
Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(208,490)	889,513
Сплачений податок на прибуток		(34,505)	(28,795)
Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності		(242,995)	860,718
Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(201)	(125)
Находження від продажу основних засобів		-	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(201)	(125)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Дивіденди виплачені		-	-
Зобов'язання з оренди		(12,530)	-
Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(12,530)	-
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		355,683	(91,472)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		99,957	769,121
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		5,420,222	2,357,209
Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 березня	4	5,520,179	3,126,330

Голова Правління

в.о. Головного бухгалтера

29 квітня 2020 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

Банк здійснює свої операції в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

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. Дана подія спричинила істотне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

В перші місяці 2020 року спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 11 травня 2020 року.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту; і
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Відділенням рекомендується коригувати графік та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

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

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 2019 р., з можливістю їх дострокового застосування.

МСФЗ 17 «Договори страхування» – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2021 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2020 року.

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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	2,451,683	2,504,616
Кореспондентський рахунок в НБУ	1,109,571	573,921
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1,923,233	2,327,557
Грошові кошти в касі	35,692	14,128
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	<u>(29)</u>	<u>(36)</u>
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>5,520,150</u>	<u>5 420 186</u>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 березня 2020 р. та 31 грудня 2019 р..

На 31 березня 2020 р. кошти в сумі 918,424 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2019: 1,206,796 тисяч гривень).

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредити юридичним особам	6,895,286	8,267,048
Кредити фізичним особам	11,408	9,531
Овердрафти	35,197	30,634
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	6,941,891	8,307,213
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	<u>(663,737)</u>	<u>(616,630)</u>
Кредити клієнтам	<u>6,278,154</u>	<u>7,690,583</u>

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 трьох місяців 2020 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2019 р.	3,917	197	612,516	-	616,630
Нараховано/(списано) за період	(749)	(183)	(54,406)	-	(55 338)
Списання	-	-	-	-	-
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	5,446	-	5,446
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	96,999	-	96,999
ОКЗ на 31 березня 2020 р.	3,168	14	660,555	-	663,737

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом трьох місяців 2019 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2018 р.	2,248	5,056	692,318	-	699,622
Нараховано/(списано) за період	2,906	(1,593)	(11,635)	-	(10,322)
Списання	-	-	-	-	-
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	16,280	-	16,280
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	(9,013)	-	(9,013)
ОКЗ на 31 березня 2019 р.	5,154	3,463	687,950	-	696,567

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	<i>Будівлі- Вдосконалення орендованого майна</i>	<i>Меблі та пристосування</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Усього</i>
Вартість					
31 грудня 2019 р.	78,519	21,981	46,891	6,702	154,093
Надходження	-	25	26	-	51
Переоцінка права на користування активом	(269)	-	-	-	(269)
31 березня 2020 р.	78,250	22,006	46,917	6,702	153,875
Накопичена амортизація					
31 грудня 2019 р.	30,532	12,139	27,829	1,257	71,757
Нарахована амортизація	5,259	1,178	2,236	423	9,096
Вибуття та списання	-	-	-	-	-
31 березня 2020 р.	35,791	13,317	30,065	1,680	80,853
Чиста балансова вартість					
31 березня 2020 р.	42,459	8,689	16,852	5,022	73,022

7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Поточні витрати з податку на прибуток	42,700	52,768
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(93)	(69)
Витрати з податку на прибуток	42,607	52,699

Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою 18% (2019: 18%) із фактичними результатами наведено нижче:

	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Прибуток до оподаткування	236,707	292,772
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	42,607	52,699
Витрати з податку на прибуток	42,607	52,699

На 31 березня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому у прибутку сукупно або збитку му доході			Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому у прибутку сукупном або збитку у доході			31.03.20
	31.12.18		31.03.19	31.12.19		31.03.20	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць							
Кредити клієнтам	3	-	3	1	-	-	1
Основні засоби	231	89	320	588	94	-	682
Нематеріальні активи	8	(1)	7	5	-	-	5
Інші зобов'язання	71	(19)	52	18	(1)	-	17
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	313	69	382	612	93	-	705

8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	31.03.2020	31.12.2019
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	18,499	5,106
Інші передоплати	846	161
Матеріали	18	24
Всього нефінансових активів	19,363	5,291
Інші фінансові активи		
Похідні фінансові активи	4,035	18,611
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,030	1,809
Всього фінансових активів	5,065	20,420
Всього інших активів	24,428	25,711
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів (Примітка 12)	(7)	(7)
Інші активи	24,421	25,704

Інші зобов'язання включають:

	31.03.2020	31.12.2019
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	4,103	21,464
Нарахування по невикористаних відпустках	3,506	2,543
Передплачений дохід	2,305	3,325
Податки до сплати, крім податку на прибуток	264	2,068
Всього нефінансових зобов'язань	10,178	29,400
Інші фінансові зобов'язання		
Похідні фінансові зобов'язання	95,590	917
Зобов'язання з оренди	50,773	56,892
Транзитні розрахункові операції	6,797	-
Нараховані витрати	6,595	6,675
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	4,379	95
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	3,449	3,323
Кредиторська заборгованість за послуги	2,848	9,980
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	-	-
Усього фінансових зобов'язань	170,431	77,882
Інші зобов'язання	180,609	107,282

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Короткострокові кредити та депозити	1,940	1,866,374
Довгострокові кредити та депозити	-	-
Кошти кредитних установ	<u>1,940</u>	<u>1,866,374</u>

На 31 березня.2020 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від Материнського банку у розмірі 835 тисяч гривень, або 43% коштів кредитних установ (2019: 1,489,587 тисяч гривень, або 80%).

10. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 31 березня 2020 р. та 31 грудня 2019 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 31 березня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень.</i>
31 березня 2020 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2019 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом першого кварталу 2020 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 31 березня 2020 р. нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 1,017,037 тисяч гривень (2019: 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.

11. 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 нараховував 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 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають:

	<u>31.03.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	253,259	552,645
Гарантії	141,121	249,649
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	14,682,078	9,959,289
Мінус - Резерв під зобов'язання кредитного характеру	(1)	-
Мінус - Грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру	(2,231)	(84,223)
Умовні та інші зобов'язання	<u>15,074,226</u>	<u>10,677,360</u>

Загальна сума виданих гарантії 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 березня 2020 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 60,313 тисячі гривень (2019: 12,609 тисяч гривень).

Зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

	31 березня 2020 р.			
(у тисячах гривень)	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Зобов'язання з надання кредитів	<u>14,682,078</u>	-	-	<u>14,682,078</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Договори фінансової гарантії	<u>394,380</u>	-	-	<u>394,380</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(1)	-	-	(1)
Балансова вартість (резерв)	(1)	-	-	(1)

Зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

	31 грудня 2019 р.			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Зобов'язання з надання кредитів	<u>9,959,289</u>	-	-	<u>9,959,289</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Договори фінансової гарантії	<u>802,294</u>	-	-	<u>802,294</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Балансова вартість (резерв)	-	-	-	-

12. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Купівля та продаж іноземної валюти	8,087	10,645
Розрахункові операції	4,516	5,111
Документарні операції	3,229	4,936
Послуги з кредитування	-	454
Операції з цінними паперами	776	-
Комісійні доходи	<u>16,608</u>	<u>21,146</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(14,708)	(20,076)
Розрахункові операції	(1,649)	(2,024)
Операції з цінними паперами	(52)	(19)
Інші	(164)	
Комісійні витрати	(16,573)	(22,119)
Чисті комісійні доходи/(витрати)	35	(973)

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

13. Інші доходи

	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Переоцінка зобов'язань з оренди	985	-
Отримані штрафи та пені	48	1,080
Суборенда	3	3
Консультаційні послуги	-	3,658
Інше	-	1
Всього інших доходів	1,036	4,742

14. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2020	за період, що закінчився 31.03.2019
Заробітна плата та премії працівникам	30,719	29,758
Внески до фондів соціального страхування	4,207	3,621
Витрати на персонал	34,926	33,379
Операційні та експлуатаційні витрати	4,994	3,374
Оренда та утримання приміщень	3,273	4,145
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	2,845	4,878
Консультаційні послуги	1,419	2,376
Витрати на електронну обробку даних	1,251	1,366
Охорона	416	333
Відряження	328	367
Послуги зв'язку	307	368
Інше	1,442	822
Інші адміністративні та операційні витрати	16,275	18,029

15. 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 31 березня 2020 р. і 31 грудня 2019 р.:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 березня 2020 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	4,035	-	4,035
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5,520,150	-	5,520,150
Кредити клієнтам	-	-	6,278,154	6,278,154
Інші фінансові активи	-	-	1,030	1,030
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	1,940	-	1,940
Кошти клієнтів	-	7,212,290	-	7,212,290
Інші фінансові зобов'язання	-	74,841	-	74,841
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	95,590	-	95,590
31 грудня 2019 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	18,611	-	18,611
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5,420,186	-	5,420,186
Кредити клієнтам	-	-	7,690,583	7,690,583
Інші фінансові активи	-	-	1,809	1,809
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	917	-	917
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	1,866,374	-	1,866,374
Кошти клієнтів	-	6,946,488	-	6,946,488
Інші фінансові зобов'язання	-	77,882	-	77,882

16. 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:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 березня 2020 р.			31 грудня 2019 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)	907,996	-	10,428	1,201,839	-	4,957
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	242,137	-	1,672	223,246
Кошти кредитних установ (ставка відсотка згідно з договором, у японських єнах: 0,08%)	835	-	-	1,489,587	-	-
Надані зобов'язання та гарантії (деноміновані переважно у гривні та доларах США)	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	778	-	2,069	7,538	-	2,196

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

	За період, що закінчився 31 березня					
	2020 р.			2019 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	-	-	2	-	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	-	-	-	-	-	-
Процентні витрати	(943)	-	(1,126)	(3,245)	-	(961)
Комісійні доходи	30	-	-	8	-	7
Інші доходи	-	-	3	-	-	1
Комісійні витрати	(14, 326)	-	(907)	(20,219)	-	(31)
Інші адміністративні та операційні витрати	(929)	-	(1,967)	(1,579)	-	(1,290)

17. 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 31 березня 2020 р. і 31 грудня 2019. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

18. Події після дати балансу

29 квітня 2020 року рішенням Річних загальних зборів акціонерів було затверджено виплату дивідендів в сумі 707,139 тис.грн..

Правління Національного банку України ухвалило рішення знизити облікову ставку до 8% річних з 23 квітня 2020 року.