

**Акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

*За період, що закінчився 30 вересня 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.	Кошти клієнтів .....	10
11.	Власний капітал і прибуток на одну акцію .....	10
12.	Умовні та інші зобов'язання .....	10
13.	Чисті комісійні витрати .....	12
14.	Інші доходи.....	12
15.	Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати .....	12
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 2020 р.**

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7,370,827	5,420,186
Кредити клієнтам	5	6,417,439	7,690,583
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	59,636	82,336
Нематеріальні активи		3,173	1,992
Поточні податкові активи		66,841	-
Відстрочений податковий актив	7	967	612
Інші активи	8	36,071	25,704
<b>Усього активів</b>		<b>13,955,670</b>	<b>13,222,129</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти НБУ		800,000	-
Кошти кредитних установ	9	250,244	1,866,374
Кошти клієнтів	10	8,808,668	6,946,488
Поточні податкові зобов'язання		68,466	18,887
Інші зобов'язання	8	139,734	107,282
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>10,067,112</b>	<b>8,939,031</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	11	731,298	731,298
Емісійний дохід		46,278	46,278
Нерозподілений прибуток		3,110,982	3,505,522
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>3,888,558</b>	<b>4,283,098</b>
<b>Усього власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>13,955,670</b>	<b>13,222,129</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

30 жовтня 2020 р.



Саїда Джарболова

Тетяна Степанчук

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

**За період, що закінчився 30 вересня 2020 р.**

(у тисячах гривень)

	<i>При мі- тки</i>	за третій квартал 2020 року	за період, що закінчився 30.09.2020	за третій квартал 2019 року	за період, що закінчився 30.09.2019
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>					
Кредити клієнтам		114,346	457,096	271,353	863,429
Депозитні сертифікати НБУ		31,612	148,613	73,850	250,472
Боргові цінні папери		3	3	-	-
Кошти в кредитних установах		7	505	3,399	7,264
		<b>145,968</b>	<b>606,217</b>	<b>348,602</b>	<b>1,121,165</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти, що отримані від НБУ		(8,592)	(10,795)	-	-
Кошти кредитних установ		(553)	(7,685)	(7,846)	(20,756)
Кошти клієнтів		(40,572)	(165,570)	(108,205)	(340,217)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням		(1,530)	(5,267)	(2,313)	(3,852)
		<b>(51,247)</b>	<b>(189,317)</b>	<b>(118,364)</b>	<b>(364,825)</b>
		<b>94,721</b>	<b>416,900</b>	<b>230,238</b>	<b>756,340</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>					
Збитки/відновлення від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	(25,677)	17,057	33,253	1,356
<b>Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності</b>		<b>69,044</b>	<b>433,957</b>	<b>263,491</b>	<b>757,696</b>
Комісійні доходи	13	19,427	50,435	23,057	66,993
Комісійні витрати	13	(12,142)	(49,468)	(14,110)	(55,034)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	(1)	(1)
Результат операцій з іноземною валютою:					
- торгові операції		(37,953)	(105,721)	113,546	247,891
- курсові різниці		77,095	273,942	(99,774)	(101,143)
Інші доходи	14	333	1,967	2,638	7,500
		<b>46,760</b>	<b>171,155</b>	<b>25,356</b>	<b>166,206</b>
<b>Непроцентні доходи</b>					
Витрати на персонал	15	(35,167)	(105,080)	(34,927)	(102,888)
Амортизація		(10,408)	(29,284)	(9,520)	(26,953)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(58,504)	(89,134)	(42,444)	(145,026)
Інші збитки від зменшення корисності		173	(286)	(96)	(243)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(103,906)</b>	<b>(223,784)</b>	<b>(86,987)</b>	<b>(275,110)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>11,898</b>	<b>381,328</b>	<b>201,860</b>	<b>648,792</b>
Витрати з податку на прибуток	7	(2,152)	(68,729)	(36,354)	(116,808)
<b>Прибуток за період та усього сукупного доходу</b>		<b>9,746</b>	<b>312,599</b>	<b>165,506</b>	<b>531,984</b>
<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)		нз	0,0043	нз	0,0073

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

30 жовтня 2020 р.



Саїда Джарболова

Тетяна Степанчук

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 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійний дохід</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Усього</i>
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	-	-	531,984	531,984
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>531,984</u>	<u>531,984</u>
Виплата дивідендів	-	-	(510,977)	(510,977)
30 вересня 2019 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,330,367</u>	<u>4,107,943</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	-	-	312,599	312,599
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>312,599</u>	<u>312,599</u>
Виплата дивідендів	-	-	(707,139)	(707,139)
30 вересня 2020 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,110,982</u>	<u>3,888,558</u>

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

30 жовтня 2020 р.



Саїда Джарболова

Тетяна Степанчук

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів**

За період, що закінчився 30 вересня 2020 р.

(у тисячах гривень)

<i>Примітки</i>	за період, що закінчився 30.09.2020	за період, що закінчився 30.09.2019
<b>Рух грошових коштів у операційній діяльності</b>		
Проценти отримані	619,741	1,130,907
Проценти сплачені	(222,499)	(366,670)
Комісійні доходи отримані	51,369	42,049
Комісійні витрати сплачені	(50,860)	(66,182)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами	(100,091)	183,826
Інші доходи отримані	57	3,715
Витрати на персонал сплачені	(110,802)	(102,888)
Інші операційні витрати сплачені	(82,663)	(145,027)
<b>Грошові кошти, (сплачені)/отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>104,252</b>	<b>679,730</b>
<b>Зміна операційних активів та зобов'язань</b>		
Кредити клієнтам	1,529,666	2,157,730
Кошти НБУ	800,000	-
Кошти кредитних установ	(1,679,006)	(967,833)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання	1,606,103	2,723,675
<b>Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>2,361,015</b>	<b>4,593,302</b>
Сплачений податок на прибуток	(86,346)	(109,471)
<b>Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності</b>	<b>2,274,669</b>	<b>4,483,831</b>
<b>Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності</b>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(8,032)	(7,255)
Надходження від продажу основних засобів	2	845
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(8,030)</b>	<b>(6,410)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>		
Дивіденди виплачені	(707,139)	(510,977)
Зобов'язання з оренди	(18,560)	-
<b>Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(725,699)</b>	<b>(510,977)</b>
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	409,718	(350,836)
<b>Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1,950,658</b>	<b>3,615,608</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня</b>	<b>5,420,222</b>	<b>2,357,209</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 30 вересня</b>	<b>4 7,370,880</b>	<b>5,972,817</b>

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

30 жовтня 2020 р.



Саїда Джарболова

Тетяна Степанчук

(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 (РФ).

На початку року Україна досягла успіхів у судах проти Російської Федерації: у Швейцарії відхилено апеляцію про виплату РФ за позовом українських компаній через окупацію у Криму, у Гаазі почався розгляд справи МН17, а трибунал у Гаазі визнав свою юрисдикцію для позову України проти РФ за порушення останньою конвенції ООН з морського права. Пандемія призупинила активні судові розгляди.

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. Кабінет Міністрів України продовжив дію адаптивного карантину до 31 грудня 2020 року. Відповідне рішення Уряд ухвалив на засіданні 13 жовтня 2020 року.

У вересні Правління Національного банку України вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

У серпні банки продовжили знижувати гривневі ставки для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції до здешевлення вартості міжбанківських ресурсів. Одночасно зберігався приплив коштів у банківську систему. Збільшення попиту з боку окремих груп імпортерів у вересні та на тлі погіршення апетиту інвесторів до активів країн, що розвиваються, призвели до зростання попиту на іноземну валюту. Це спричинило незначне послаблення курсу гривні до долара.

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

#### **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 2020 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.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» визначають поняття «бізнесу». Відповідно до нового визначення під бізнесом розуміється діяльність з продажу товарів чи послуг покупцям. 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>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	3,002,951	2,504,616
Кореспондентський рахунок в НБУ	1,818,870	573,921
Поточні рахунки в інших кредитних установах	2,515,630	2,327,557
Грошові кошти в касі	33,429	14,128
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b>7,370,880</b>	<b>5,420,222</b>
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(53)	(36)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>7,370,827</b>	<b>5,420,186</b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 вересня 2020 р. та 31 грудня 2019 р..

На 30 вересня 2020 р. кошти в сумі 76,206 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>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредити юридичним особам	7,079,931	8,267,048
Кредити фізичним особам	-	9,531
Овердрафти	53,894	30,634
<b>Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b>7,133,825</b>	<b>8,307,213</b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(716,386)	(616,630)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>6,417,439</b>	<b>7,690,583</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 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>

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

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
<b>ОКЗ на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>2,248</b>	<b>5,056</b>	<b>692,318</b>	-	<b>699,622</b>
Нараховано/(списано) за період	2,775	(4,878)	715	-	(1,388)
Списання	-	-	-	-	-
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	30,120	-	30,120
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	(77,048)	-	(77,048)
<b>ОКЗ на 30 вересня 2019 р.</b>	<b>5,023</b>	<b>178</b>	<b>646,105</b>	-	<b>651,306</b>

(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>
<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>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>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>

## 7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	<b>за період, що закінчився 30.09.2020</b>	<b>за період, що закінчився 30.09.2019</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	69,084	117,117
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(355)	(309)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>68,729</b>	<b>116,808</b>

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

	<b>за період, що закінчився 30.09.2020</b>	<b>за період, що закінчився 30.09.2019</b>
Прибуток до оподаткування	381,328	648,792
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	68,639	116,783
Витрати, на які збільшується фін результат	90	6
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік	-	19
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>68,729</b>	<b>116,808</b>

На 30 вересня 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			Виникнення та сторнування тимчасових різниць в іншому			30.09.20
	31.12.18	у прибутку або збитку	сукупно му доході	31.12.19	у прибутку або збитку	сукупно му доході	
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>							
Кредити клієнтам	3	36	-	39	1	2	3
Основні засоби	231	268	-	499	588	273	861
Нематеріальні активи	8	(2)	-	6	5	(2)	3
Інші зобов'язання	71	7	-	78	18	82	100
<b>Відстрочена податкова позиція, чиста величина</b>	<b>313</b>	<b>309</b>	<b>-</b>	<b>622</b>	<b>612</b>	<b>355</b>	<b>967</b>

## 8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передплачені витрати	4,340	5,106
Інші передоплати	332	161
Матеріали	85	24
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>4,757</b>	<b>5,291</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Похідні фінансові активи	29,693	18,611
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,636	1,809
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>31,329</b>	<b>20,420</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>36,086</b>	<b>25,711</b>
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(15)	(7)
<b>Інші активи</b>	<b>36,071</b>	<b>25,704</b>

Інші зобов'язання включають:

	30.09.2020	31.12.2019
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	12,134	21,464
Нарахування по невикористаних відпустках	3,184	2,543
Передплачений дохід	3,088	3,325
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,506	2,068
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>20,912</b>	<b>29,400</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за послуги	41,755	9,980
Зобов'язання з оренди	38,320	56,892
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	18,385	3,323
Похідні фінансові зобов'язання	17,628	917
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	1,246	95
Нараховані витрати	1,210	6,675
Резерв під зобов'язання кредитного характеру (Примітка 12)	278	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>118,822</b>	<b>77,882</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>139,734</b>	<b>107,282</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Короткострокові кредити та депозити	250,244	1,866,374
Довгострокові кредити та депозити	-	-
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b><u>250,244</u></b>	<b><u>1,866,374</u></b>

На 30 вересня 2020 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від Материнського банку у розмірі 103 тисяч гривень, або 0,04% коштів кредитних установ (2019: 1,489,587 тисяч гривень, або 80%).

## 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	5,178,079	2,978,929
- Фізичних осіб	72	3,018
	<b><u>5,178,151</u></b>	<b><u>2,981,947</u></b>
Строкові депозити юридичних осіб	3,630,517	3,964,541
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>8,808,668</u></b>	<b><u>6,946,488</u></b>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<b><u>1,927</u></b>	<b><u>84,223</u></b>

На 30 вересня 2020 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,654,792 тисячі гривень (51% поточних рахунків юридичних осіб) (2019: 1,656,733 тисячі гривень, або 56%).

На 30 вересня 2020 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,887,978 тисяча гривень (80% строкових депозитів юридичних осіб) (2019: 3,224,121 тисяч гривень, або 81%).

## 11. Власний капітал і прибуток на одну акцію

На 30 вересня 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 30 вересня 2020 р. та 31 грудня 2019 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 2020 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2019 р.	73,129,804,500	731,298

Протягом дев'яти місяців 2020 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 30 вересня 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.

## 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 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 нараховують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від 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>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	285,303	552,645
Гарантії	632,246	249,649
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	13,938,387	9,959,289
Мінус - Резерв під зобов'язання кредитного характеру	(278)	-
Мінус - Грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру	(1,927)	(84,223)
<b>Умовні та інші зобов'язання</b>	<u>14,853,731</u>	<u>10,677,360</u>

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 2020 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 42,558 тисячі гривень (2019: 12,609 тисяч гривень).

Зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

	30 вересня 2020 р.			
(у тисячах гривень)	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів</b>	<u>13,938,387</u>	-	-	<u>13,938,387</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Договори фінансової гарантії</b>	<u>917,549</u>	-	-	<u>917,549</u>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(278)	-	-	(278)
Балансова вартість (резерв)	<u>(278)</u>	-	-	<u>(278)</u>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

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

### 13. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати/доходи включають:

	за період, що закінчився 30.09.2020	за період, що закінчився 30.09.2019
Купівля та продаж іноземної валюти	25,025	32,084
Розрахункові операції	14,065	15,072
Документарні операції	8,909	15,957
Послуги з кредитування	1,464	1,745
Операції з цінними паперами	972	2,135
<b>Комісійні доходи</b>	<b>50,435</b>	<b>66,993</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(44,252)	(49,315)
Розрахункові операції	(4,913)	(5,613)
Операції з цінними паперами	(139)	(92)
Інші	(164)	(14)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(49,468)</b>	<b>(55,034)</b>
<b>Чисті комісійні (витрати)/доходи</b>	<b>967</b>	<b>11,959</b>

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

### 14. Інші доходи

	за період, що закінчився 30.09.2020	за період, що закінчився 30.09.2019
Переоцінка зобов'язань з оренди	1,909	-
Отримані штрафи та пені	48	3,715
Суборенда	9	7
Консультаційні послуги	-	3,658
Інше	1	120
<b>Всього інших доходів</b>	<b>1,967</b>	<b>7,500</b>

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

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.09.2020	за період, що закінчився 30.09.2019
Заробітна плата та премії працівникам	93,223	92,056
Внески до фондів соціального страхування	11,857	10,832
<b>Витрати на персонал</b>	<b>105,080</b>	<b>102,888</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обслуговування та супровід ІТ сервісів	43,226	88,408
Операційні та експлуатаційні витрати	21,223	26,112
Оренда та утримання приміщень	10,085	11,366
Консультаційні послуги	5,918	7,574
Витрати на електронну обробку даних	4,153	4,027
Охорона	1,252	1,018
Послуги зв'язку	974	1,222
Відрядження	399	1,527
Інше	1,904	3,772
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>89,134</b>	<b>145,026</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 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 2020 р. і 31 грудня 2019 р.:

<b>30 вересня 2020 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	-	29,693	-	29,693
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7,370,827	-	7,370,827
Кредити клієнтам	-	-	6,417,439	6,417,439
Інші фінансові активи	-	-	1,636	1,636
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Кошти кредитних установ	-	250,244	-	250,244
Кошти НБУ	-	800,000	-	800,000
Кошти клієнтів	-	8,808,668	-	8,808,668
Інші фінансові зобов'язання	-	101,194	-	101,194
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	17,628	-	17,628
<b>31 грудня 2019 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	-	18,611	-	18,611
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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	-	76,965	-	76,965

## 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 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)	58,956	-	17,251	1,201,839	-	4,957
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та гривні)	-	-	249,959	-	1,672	223,246
Кошти кредитних установ (деноміновані переважно у доларах США та євро)	103	-	-	1,489,587	-	-
Надані зобов'язання та гарантії (деноміновані переважно у гривні та доларах США)	6,598	-	15,306	-	-	-
Інші фінансові активи	561	-	8	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	36,168	-	7,859	7,538	-	2,196



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	За період, що закінчився 30 вересня					
	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	6	-	-	2	-	-
Процентні витрати	(962)	-	(2,674)	(3,408)	-	(4,398)
Результат операцій з іноземною валютою	(9,142)	-	(493)	6,761	-	106
Комісійні доходи	58	-	91	10	-	254
Інші доходи	-	-	9	-	-	7
Комісійні витрати	(41,668)	-	(4,095)	(51,140)	-	(112)
Інші адміністративні та операційні витрати	(33,446)	-	(7,647)	(76,865)	-	(9,517)

## 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 2020 р. і 31 грудня 2019. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

## 19. Події після дати балансу

31 жовтня 2020 року Національний банк України почав застосовувати єдину процедуру й методологію процесу наглядових перевірок та оцінки – SREP (Supervisory Review and Evaluation Process).

22 жовтня 2020 року Правління Національного банку України ухвалило рішення залишити облікову ставку без змін на рівні 6%.

25 жовтня 2020 в усіх регіонах України відбулись вибори депутатів обласних, районних, міських, районних у містах, сільських, селищних рад, сільських, селищних, міських голів.