

**Акціонерне товариство
«ІНГ Банк Україна»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 30 червня 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	5
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	6
5.	Кредити клієнтам	7
6.	Основні засоби	7
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 доходи/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 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	6,733,653	5,045,130
Кредити банкам		150,025	-
Кредити клієнтам	5	5,225,043	5,821,937
Торгові цінні папери		464,225	590,484
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	90,073	51,397
Нематеріальні активи		2,867	3,199
Поточний податковий актив		383	-
Відстрочений податковий актив	7	1,954	2,093
Інші активи	8	24,928	10,019
Усього активів		12,693,867	11,524,975
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	9	62	101,233
Кошти клієнтів	10	8,778,698	7,343,558
Поточні податкові зобов'язання		16,416	14,622
Інші зобов'язання	8	188,961	113,148
Усього зобов'язань		8,984,137	7,572,561
Власний капітал			
Статутний капітал	11	731,298	731,298
Емісійний дохід		46,278	46,278
Нерозподілений прибуток		2,932,154	3,174,838
Усього власного капіталу		3,709,730	3,952,414
Усього власного капіталу та зобов'язань		12,693,867	11,524,975

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Головний бухгалтер



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

29 липня 2021 р.

Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

За період, що закінчився 30 червня 2021 р.

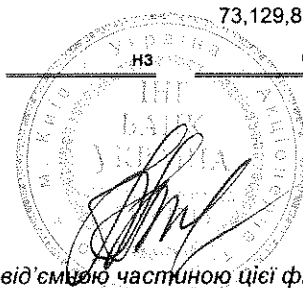
(у тисячах гривень)

	При мі- тки	за другий квартал 2021 року	за період, що закінчився 30.06.2021	за другий квартал 2020 року	за період, що закінчився 30.06.2020
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка					
Кредити клієнтам		105,683	216,546	157,394	342,750
Депозитні сертифікати НБУ		63,507	94,598	42,486	117,001
Боргові цінні папери		5,595	7,352	-	-
Кошти в кредитних установах		382	400	6	498
		175,167	318,896	199,886	460,249
Процентні витрати					
Кошти, що отримані від НБУ		-	-	-	(2,203)
Кошти кредитних установ		(1,880)	(2,939)	(829)	(7,132)
Кошти клієнтів		(42,052)	(71,961)	(55,780)	(124,998)
Орендні зобов'язання		(2,153)	(4,332)	(1,753)	(3,737)
		(46,085)	(79,232)	(58,362)	(138,070)
		129,082	239,664	141,524	322,179
Чистий процентний дохід					
Відновлення/(збитки) від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	20,949	22,453	(12,611)	42,734
Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності		150,031	262,117	128,913	364,913
Комісійні доходи	13	18,832	36,325	14,400	31,008
Комісійні витрати	13	(4,884)	(8,991)	(20,753)	(37,326)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6,333	17,514	-	-
Результат операцій з іноземною валютою:					
- торгові операції		14,348	20,162	(2,443)	(68,929)
- курсові різниці		(20,645)	(32,591)	(59,304)	196,847
Результат операцій з похідними інструментами		30,916	43,749	130,701	1,161
Інші доходи	14	4,066	11,028	598	1,634
		48,966	87,196	63,199	124,395
Непроцентні доходи					
Витрати на персонал	15	(33,987)	(69,836)	(34,987)	(69,913)
Амортизація		(7,099)	(13,206)	(9,588)	(18,876)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(65,418)	(103,088)	(14,355)	(30,630)
Інші збитки від зменшення корисності		(8)	(18)	(459)	(459)
Непроцентні витрати		(106,512)	(186,148)	(59,389)	(119,878)
Прибуток до оподаткування		92,485	163,165	132,723	369,430
Витрати з податку на прибуток	7	(16,659)	(29,394)	(23,970)	(66,577)
Прибуток за період та усього сукупного доходу		75,826	133,771	108,753	302,853
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)			0,0018	нз	0,0041

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 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 червня 2021 р.

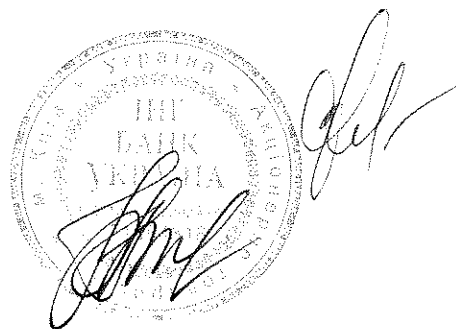
(у тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійний дохід</i>	<i>Нерозподілен ий прибуток</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2019 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	-	-	302,853	302,853
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>302,853</u>	<u>302,853</u>
30 червня 2020 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,808,375</u>	<u>4,585,951</u>
1 січня 2021 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,174,838</u>	<u>3,952,414</u>
Всього сукупного доходу:				
Прибуток за період	-	-	133,771	133,771
Всього сукупного доходу за період	-	-	<u>133,771</u>	<u>133,771</u>
Виплата дивідендів	-	-	(376,455)	(376,455)
30 червня 2021 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>2,932,154</u>	<u>3,709,730</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 30 червня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Примі- тки</i>	за період, що закінчився 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Рух грошових коштів у операційній діяльності			
Проценти отримані		341,628	485,889
Проценти сплачені		(71,369)	(168,868)
Комісійні доходи отримані		38,084	29,729
Комісійні витрати сплачені		(13,506)	(83,001)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		45,906	(109,046)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з цінними паперами		10,052	-
Інші доходи отримані		9,593	48
Витрати на персонал сплачені		(77,343)	(77,978)
Інші операційні витрати сплачені		(59,253)	(44,772)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		223,792	32,001
<i>Зміна операційних активів та зобов'язань</i>			
Кредити клієнтам		431,088	1,741,339
Кредити банкам		(150,000)	-
Торгові цінні папери		118,797	-
Кошти кредитних установ		(105,886)	(1,768,630)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання		1,687,628	(798,472)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		2,205,419	(793,762)
Сплачений податок на прибуток		(27,842)	(62,206)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		2,177,577	(855,968)
Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(71)	(1,515)
Надходження від продажу основних засобів		46	2
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(25)	(1,513)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Дивіденди виплачені		(376,455)	-
Зобов'язання з оренди		(12,533)	(12,643)
Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(388,988)	(12,643)
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(100,060)	292,559
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		1,688,504	(577,565)
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		5,045,166	5,420,222
Грошові кошти та їх еквіваленти, 30 червня		6,733,670	4,842,657

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 липня 2021 р.



4

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.

У першому півріччі 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 фінансових установ, вимоги до розкриття структури власності надавачів фінансових послуг та увів у дію норматив довгострокової ліквідності.

3. Основа складання та суттєві облікові судження та оцінки

Підтвердження відповідності

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	4,184,963	3,050,942
Кореспондентський рахунок в НБУ	625,931	248,197
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1,922,776	1,746,027
Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резерву під збитки від зменшення корисності	6,733,670	5,045,166
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(17)	(36)
Грошові кошти та їх еквіваленти	6,733,653	5,045,130

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 30 червня 2021 р. та 31 грудня 2020 р.. На 30 червня 2021 р. кошти в сумі 745,255 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2020: 547,837 тисяч гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Кредити юридичним особам	5,213,466	6,347,990
Овердрафти	17,063	123,453
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	5,230,529	6,471,443
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(5,486)	(649,506)
Кредити клієнтам	<u>5,225,043</u>	<u>5,821,937</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 шести місяців 2021 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
ОКЗ на 31 грудня 2020 р.	3,731	73	645,702	-	649,506
Нараховано/(списано) за період	1,755	(73)	(24,116)	-	(22,434)
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)
ОКЗ на 30 червня 2021 р.	5,486	-	-	-	5,486

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом шести 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	(761)	(177)	(41,822)	-	(42,760)
Повернення раніше списаної заборгованості	-	-	(4,389)	-	(4,389)
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	11,507	-	11,507
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	65,521	-	65,521
ОКЗ на 30 червня 2020 р.	3,156	20	643,333	-	646,509

6. Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	<i>Будівлі- права на користування активом</i>	<i>Меблі та пристосування</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт- права на користування активом</i>	<i>Усього</i>
Вартість					
31 грудня 2019 р.	78,519	21,981	46,891	6,702	154,093
Надходження	-	54	1,316	-	1,370
Переоцінка права на користування активом/вибуття	(269)	(41)	-	-	(310)
30 червня 2020 р.	78,250	21,994	48,207	6,702	155,153

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2020 р.	78,250	22,067	53,550	6,702	160,569
Надходження	49,950	74	11	4,614	54,649
Вибуття	(47,392)	(244)	-	(6,752)	(54,388)
30 червня 2021 р.	80,808	21,897	53,561	4,564	160,830
Накопичена амортизація					
31 грудня 2019 р.	30,532	12,139	27,829	1,257	71,757
Нарахована амортизація	10,517	2,351	4,768	846	18,482
Вибуття та списання	-	(41)	-	-	(41)
30 червня 2020 р.	41,049	14,449	32,597	2,103	90,198
31 грудня 2020 р.	51,567	16,615	38,042	2,948	109,172
Нарахована амортизація	7,699	1,243	3,227	705	12,874
Вибуття та списання	(47,392)	(244)	-	(3,653)	(51,289)
30 червня 2021 р.	11,874	17,614	41,269	-	70,757
Чиста балансова вартість					
30 червня 2021 р.	68,934	4,283	12,292	4,564	90,073
Чиста балансова вартість					
30 червня 2020 р.	37,201	7,545	15,610	4,599	64,955

7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	за період, що закінчився 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Поточні витрати з податку на прибуток	29,255	66,841
Відстрочені витрати/(вигода) з податку на прибуток	139	(264)
Витрати з податку на прибуток	29,394	66,577

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

	за період, що закінчився 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Прибуток до оподаткування	163,165	369,430
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	29,370	66,497
Витрати, на які збільшується фін результат	24	80
Витрати з податку на прибуток	29,394	66,577

На 30 червня 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			Виникнення та сторнування тимчасових різниць				
	31.12.19	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.06.20	31.12.20	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.06.21
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць								
Кредити клієнтам	1	-	-	1	1	(1)	-	-
Основні засоби	588	183	-	771	923	2	-	925
Нематеріальні активи	5	(1)	-	4	2	-	-	2
Інші активи	-	-	-	-	-	4	-	4
Інші зобов'язання	18	82	-	100	1,167	(144)	-	1,023
Відстрочена податкова позиція, чиста величина	612	264	-	876	2,093	(139)	-	1,954

8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.06.2021	31.12.2020
Інші нефінансові активи		
Передплачені витрати	2,575	4 052
Інші передоплати	1,812	435
Матеріали	78	89
Всього нефінансових активів	4,465	4,576
Інші фінансові активи		
Похідні фінансові активи	19,581	4,838
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	906	610
Всього фінансових активів	20,487	5,448
Всього інших активів	24,952	10,024
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів	(24)	(5)
Інші активи	24,928	10,019

Інші зобов'язання включають:

	30.06.2021	31.12.2020
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	6,920	18,245
Передплачений дохід	4,353	6,015
Нарахування по невикористаних відпустках	3,462	2,054
Забезпечення проведення реструктуризації	3,439	4,231
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2,412	4,643
Всього нефінансових зобов'язань	20,586	35,188
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	82,969	36,956
Зобов'язання з оренди	72,929	31,798
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	11,279	4,541
Нараховані витрати	759	863
Похідні фінансові зобов'язання	303	3,565
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	136	237
Усього фінансових зобов'язань	168,375	77,960
Інші зобов'язання	188,961	113,148

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Короткострокові кредити та депозити	62	101,233
Довгострокові кредити та депозити	-	-
Кошти кредитних установ	<u>62</u>	<u>101,233</u>

На 30 червня 2021 р кошти, отримані від Материнського банку, складають 39 тисяч гривень, або 63% коштів кредитних установ (2020: 103 тисячі гривень, або 0,1%).

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Поточні рахунки юридичних осіб	5,721,952	4,409,757
Строкові депозити юридичних осіб	3,056,746	2,933,801
Кошти клієнтів	<u>8,778,698</u>	<u>7,343,558</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	<u>22,631</u>	<u>43,974</u>

На 30 червня 2021 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,662,867 тисяч гривень (42 % поточних рахунків юридичних осіб) (2020: 2,248,960, тисяч гривень, або 51%).

На 30 червня 2021 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,180,537 тисяч гривень (71% строкових депозитів юридичних осіб) (2020: 1,980,134 тисячі гривень, або 67%).

11. Власний капітал і прибуток на одну акцію

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

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

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

Протягом першого півріччя 2021 р. змін у кількості простих акцій Банку не відбулося.

На 30 червня 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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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 нараховують штрафи та пеню. Крім того, основними складовими при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від зв'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції. Вищезазначене може мати значний вплив на фінансову звітність.

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають:

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	307,266	59,269
Гарантії	133,394	344,214
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	14,872,875	15,587,620
Умовні та інші зобов'язання	15,313,535	15,991,103

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 червня 2021 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 22,631 тисяча гривень (2020: 43,974 тисячі гривень).

На 30 червня 2021 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 78,966 тисяч гривень (2020: 50,605 тисяч гривень).

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

	30 червня 2021 р.			
(у тисячах гривень)	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Зобов'язання з надання кредитів	14,872,875	-	-	14,872,875
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Договори фінансової гарантії	440,660	-	-	440,660
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Балансова вартість (резерв)	-	-	-	-

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	31 грудня 2020 р.			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
Зобов'язання з надання кредитів	15,587,620	-	-	15,587,620
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Договори фінансової гарантії	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 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Купівля та продаж іноземної валюти	15,872	14,637
Розрахункові операції	12,017	8,848
Документарні операції	6,454	5,713
Операції з цінними паперами	1,386	877
Послуги з кредитування	596	933
Комісійні доходи	36,325	31,008
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(4,529)	(33,844)
Розрахункові операції	(4,218)	(3,222)
Операції з цінними паперами	(244)	(96)
Інші	-	(164)
Комісійні витрати	(8,991)	(37,326)
Чисті комісійні доходи/(витрати)	27,334	(6,318)

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 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Консультаційні послуги	9,560	-
Переоцінка зобов'язань з оренди	1,384	1,578
Прибуток від вибуття основних засобів	46	-
Отримані штрафи та пені	33	48
Суборенда	5	6
Інше	-	2
Всього інших доходів	11,028	1,634

15. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2021	за період, що закінчився 30.06.2020
Заробітна плата та премії працівникам	61,071	61,941
Внески до фондів соціального страхування	8,765	7,972
Витрати на персонал	69,836	69,913

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Обслуговування та супровід ІТ сервісів	63,918	3,950
Операційні та експлуатаційні витрати	20,068	9,300
Консультаційні послуги	6,822	4,903
Оренда та утримання приміщень	6,620	6,748
Витрати на електронну обробку даних	3,400	2,571
Послуги зв'язку	474	666
Охорона	13	832
Відрядження	-	333
Інше	1,773	1,327
Інші адміністративні та операційні витрати	103,088	30,630

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 червня 2021 р. і 31 грудня 2020 р.:

<i>30 червня 2021 р.</i>	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	19,581	-	19,581
- Торгові цінні папери	-	464,225	-	464,225
Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6,733,653	-	6,733,653
Кредити банкам	-	150,025	-	150,025
Кредити клієнтам	-	-	5,225,043	5,225,043
Інші фінансові активи	-	-	906	906
Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	303	-	303
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)				
Кошти кредитних установ	-	62	-	62
Кошти клієнтів	-	8,778,698	-	8,778,698
Інші фінансові зобов'язання	-	168,072	-	168,072
<i>31 грудня 2020 р.</i>	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові активи	-	4,838	-	4,838
- Торгові цінні папери	-	590,484	-	590,484

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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 червня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
	<i>Материнський банк</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</i>	<i>Материнський банк</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та євро)	699,834	-	45,421	493,339	-	54,498
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	212,109	-	-	196,002
Кошти кредитних установ	39	-	-	103	-	-
Інші фінансові активи	3	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	79,261	-	1,051	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 червня					
	2021 р.			2020 р.		
	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	Материн- ський банк	Ключовий управлін- ський персонал	Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем
Процентні доходи	-	-	-	6	-	-
Процентні витрати	(4)	-	(422)	(959)	-	(2,023)
Результат операцій з іноземною валютою	3,344	-	207	(13,586)	-	(479)
Комісійні доходи	-	-	70	28	-	62
Інші доходи	-	-	5	-	-	6
Комісійні витрати	(2,753)	-	(3,397)	(31,835)	-	(2,989)
Інші адміністративні та операційні витрати	(68,584)	(103)	(5,519)	(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 червня 2021 р. і 31 грудня 2020. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

19. Події після дати балансу

22 липня 2021 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 8% річних.