

**Акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

*За період, що закінчився 31 березня 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 .....	6
6.	Основні засоби .....	7
7.	Оподаткування.....	8
8.	Інші активи і зобов'язання .....	9
9.	Кошти кредитних установ .....	9
10.	Власний капітал і прибуток на одну акцію .....	9
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.....	14

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан

31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<u>Примітки</u>	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5,046,317	5,045,130
Кредити клієнтам	5	5,712,355	5,821,937
Торгові цінні папери		598,615	590,484
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	95,472	51,397
Нематеріальні активи		3,032	3,199
Відстрочений податковий актив	7	2,194	2,093
Інші активи	8	12,038	10,019
<b>Усього активів</b>		<b>11,470,739</b>	<b>11,524,975</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	9	161,166	101,233
Кошти клієнтів		7,118,787	7,343,558
Поточні податкові зобов'язання		12,424	14,622
Інші зобов'язання	8	168,003	113,148
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7,460,380</b>	<b>7,572,561</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	10	731,298	731,298
Емісійний дохід		46,278	46,278
Нерозподілений прибуток		3,232,783	3,174,838
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>4,010,359</b>	<b>3,952,414</b>
<b>Усього власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>11,470,739</b>	<b>11,524,975</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 квітня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

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

За період, що закінчився 31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Примітки	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>			
Кредити клієнтам		110,863	185,356
Депозитні сертифікати НБУ		31,091	74,515
Боргові цінні папери		1,757	-
Кошти в кредитних установах		18	492
		<b>143,729</b>	<b>260,363</b>
<b>Процентні витрати</b>			
Кредити, що отримані від НБУ		-	(2,203)
Кошти кредитних установ		(1,059)	(6,303)
Кошти клієнтів		(29,909)	(69,218)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням		(2,179)	(1,984)
		<b>(33,147)</b>	<b>(79,708)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>110,582</b>	<b>180,655</b>
Сторнування збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	1,504	55,345
<b>Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності</b>		<b>112,086</b>	<b>236,000</b>
Комісійні доходи	12	17,493	16,608
Комісійні витрати	12	(4,107)	(16,573)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		11,181	-
Результат операцій з іноземною валютою:			
- операції		5,814	(66,486)
- курсові різниці		(11,946)	256,151
Результат операцій з похідними інструментами		12,833	(129,540)
Інші доходи	13	6,962	1,036
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>38,230</b>	<b>61,196</b>
Витрати на персонал	14	(35,849)	(34,926)
Амортизація		(6,107)	(9,288)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(37,670)	(16,275)
Інші збитки від зменшення корисності		(10)	-
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(79,636)</b>	<b>(60,489)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>70,680</b>	<b>236,707</b>
Витрати з податку на прибуток	7	(12,735)	(42,607)
<b>Прибуток за період та усього сукупного доходу</b>		<b>57,945</b>	<b>194,100</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)		0,0008	0,0027

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 квітня 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 31 березня 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	-	-	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>
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	-	-	57,945	57,945
Всього сукупного доходу за період	-	-	57,945	57,945
31 березня 2021 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,232,783</u>	<u>4,010,359</u>

Голова Правління

Головний бухгалтер



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

29 квітня 2021 р.

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів

За період, що закінчився 31 березня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
<b>Рух грошових коштів у операційній діяльності</b>			
Проценти отримані		162,160	265,809
Проценти сплачені		(30,880)	(110,957)
Комісійні доходи отримані		19,027	13,935
Комісійні витрати сплачені		(6,141)	(27,312)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		17,102	(86,777)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з цінними паперами		13,481	-
Інші доходи отримані		6,145	48
Витрати на персонал сплачені		(47,770)	(45,345)
Інші операційні витрати сплачені		(25,121)	(20,926)
<b>Грошові кошти, (сплачені)/отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>108,003</b>	<b>(11,525)</b>
<i>Зміна операційних активів та зобов'язань</i>			
Кредити клієнтам		(20,776)	1,652,327
Торгові цінні папери		4,257	-
Кошти кредитних установ		59,029	(1,916,663)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання		(58,803)	67,371
<b>Чисті грошові кошти, отримані від/(використані у) операційній діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>91,710</b>	<b>(208,490)</b>
Сплачений податок на прибуток		(15,609)	(34,505)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від/(використані у) операційній діяльності</b>		<b>76,101</b>	<b>(242,995)</b>
<b>Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(54)	(201)
Надходження від продажу основних засобів		46	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(8)</b>	<b>(201)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>			
Зобов'язання з оренди		(7,863)	(12,530)
<b>Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>(7,863)</b>	<b>(12,530)</b>
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(67,058)	355,683
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>1,172</b>	<b>99,957</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня</b>		<b>5,045,166</b>	<b>5,420,222</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 березня</b>		<b>5,046,338</b>	<b>5,520,179</b>

Голова Правління

Головний бухгалтер

29 квітня 2021 р.



Саїда Джарболова

Ольга Ластенко

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Основна діяльність

Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р.

31 жовтня 2018 р. ING Bank N.V. як єдиний акціонер Банку прийняв Рішення №06/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінити назву Банку на Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів». Ці зміни було здійснено на дату державної реєстрації нового Статуту АТ «ІНГ Банк Україна» – 20 грудня 2018 р.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, розрахункові та інші послуги. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

100% акцій Банку належить ING Bank N.V., Нідерланди («Материнський банк»). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

## 2. Операційне середовище Банку

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

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

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

Станом на 31 березня 2021 року в Україні діяв карантин та було запроваджено обмежувальні протиепідемічні заходи з метою запобігання поширенню Covid-19, Постановою Кабінету Міністрів України №406 від 21 квітня 2021 року відповідні заходи було продовжено на період до 30 червня 2021 року.

## 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.

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 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>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	2,853,045	3,050,942
Кореспондентський рахунок в НБУ	362,605	248,197
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1,830,688	1,746,027
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	(21)	(36)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>5,046,317</u></b>	<b><u>5,045,130</u></b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 березня 2021 р. та 31 грудня 2020 р. На 31 березня 2021 р. кошти в сумі 859,950 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу Групи ING (2020: 547,837 тисяч гривень).

## 5. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Кредити юридичним особам	6,325,543	6,347,990
Овердрафти	35,114	123,453
<b>Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b><u>6,360,657</u></b>	<b><u>6,471,443</u></b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(648,302)	(649,506)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b><u>5,712,355</u></b>	<b><u>5,821,937</u></b>



(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**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 2021 року представлено таким чином:

	Етап 1	Етап 2	Етап 3	РОСІ-активи	Усього
<b>ОКЗ на 31 грудня 2020 р.</b>	<b>3,731</b>	<b>73</b>	<b>645,702</b>	-	<b>649,506</b>
Нараховано/(списано) за період	(593)	(54)	2,136	-	1,489
Списання	-	-	-	-	-
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	8,873	-	8,873
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	(11,566)	-	(11,566)
<b>ОКЗ на 31 березня 2021 р.</b>	<b>3,138</b>	<b>19</b>	<b>645,145</b>	-	<b>648,302</b>

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
<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	(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
<b>ОКЗ на 31 березня 2020 р.</b>	<b>3,168</b>	<b>14</b>	<b>660,555</b>	-	<b>663,737</b>

**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>
Находження	-	25	26	-	51
Переоцінка права на користування активом	(269)	-	-	-	(269)
<b>31 березня 2020 р.</b>	<b>78,250</b>	<b>22,006</b>	<b>46,917</b>	<b>6,702</b>	<b>153,875</b>
<b>31 грудня 2020 р.</b>	<b>78,250</b>	<b>22,067</b>	<b>53,550</b>	<b>6,702</b>	<b>160,569</b>
Находження	49,950	53	11	-	50,014
Вибуття	(47,392)	(243)	-	-	(47,635)
<b>31 березня 2021 р.</b>	<b>80,808</b>	<b>21,877</b>	<b>53,561</b>	<b>6,702</b>	<b>162,948</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	5,259	1,178	2,236	423	9,096
Вибуття та списання	-	-	-	-	-
<b>31 березня 2020 р.</b>	<b>35,791</b>	<b>13,317</b>	<b>30,065</b>	<b>1,680</b>	<b>80,853</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2020 р.	51,567	16,615	38,042	2,948	109,172
Нарахована амортизація	3,124	615	1,778	423	5,940
Вибуття та списання	(47,393)	(243)	-	-	(47,636)
<b>31 березня 2021 р.</b>	<b>7,298</b>	<b>16,987</b>	<b>39,820</b>	<b>3,371</b>	<b>67,476</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
31 березня 2021 р.	73,510	4,890	13,741	3,331	95,472
<b>Чиста балансова вартість</b>					
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 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
Поточні витрати з податку на прибуток	12,836	42,700
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(101)	(93)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>12,735</b>	<b>42,607</b>

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

	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
Прибуток до оподаткування	70,680	236,707
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	12,722	42,607
Коригування витрат з податку на прибуток минулих років	13	
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>12,735</b>	<b>42,607</b>

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць				
	31.12.19	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	31.03.20	31.12.20	у прибутку або збитку	в іншому сукупному доході	31.03.21
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>								
Кредити клієнтам	1	-	-	1	1	1	-	2
Основні засоби	588	94	-	682	923	15	-	938
Нематеріальні активи	5	-	-	5	2	(2)	-	-
Інші зобов'язання	18	(1)	-	17	1,167	87	-	1,254
<b>Відстрочена податкова позиція, чиста величина</b>	<b>612</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>705</b>	<b>2,093</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>2,194</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передплачені витрати	3,763	4 052
Інші передоплати	297	435
Матеріали	85	89
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>4,145</b>	<b>4,576</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Похідні фінансові активи	6,485	4,838
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,423	610
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>7,908</b>	<b>5,448</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>12,053</b>	<b>10,024</b>
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності інших активів (Примітка 12)	(15)	(5)
<b>Інші активи</b>	<b>12,038</b>	<b>10,019</b>

Інші зобов'язання включають:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Передплачений дохід	6,060	6,015
Забезпечення проведення реструктуризації	3,686	4,231
Нарахування по невикористаних відпустках	3,656	2,054
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	3,280	18,245
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,388	4,643
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>18,070</b>	<b>35,188</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання з оренди	74,651	31,798
Кредиторська заборгованість за послуги	52,162	36,956
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	18,293	4,541
Похідні фінансові зобов'язання	3,666	3,565
Нараховані витрати	730	863
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	269	-
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	162	237
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	-	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>149,934</b>	<b>77,960</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>168,003</b>	<b>113,148</b>

## 9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Короткострокові кредити та депозити	161,166	101,233
Довгострокові кредити та депозити	-	-
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>161,166</b>	<b>101,233</b>

На 31 грудня 2020 р кошти, отримані від Материнського банку, складають 103 тисяч гривень, або 0.1 % коштів кредитних установ.

## 10. Власний капітал і прибуток на одну акцію

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	Кількість акцій	Номінальна вартість, тисяч гривень.
31 березня 2021 р.	73,129,804,500	731,298
31 грудня 2020 р.	73,129,804,500	731,298

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

На 31 березня 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.

## 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 нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

### Трансфертне ціноутворення

Згідно з чинним законодавством, угоди між Банком та зв'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення на їх запит. Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення підходів Банку і нарахують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими гарантіями та кредитами від зв'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції. Вищезазначене може мати значний вплив на фінансову звітність.

### Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання Банку включають:

	<u>31.03.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	347,880	59,269
Гарантії	384,909	344,214
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	15,839,314	15,587,620
<b>Умовні та інші зобов'язання</b>	<b>16,572,103</b>	<b>15,991,103</b>

Загальна сума виданих гарантій необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без надання фінансування. Більшість зобов'язань кредитного характеру та кредитних ліній не становлять собою безвідкличних зобов'язань кредитного характеру Банку.

На 31 березня 2021 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 41,540 тисячі гривень (2020: 43,974 тисячі гривень).

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На 31 березня 2021 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 60,313 тисячі гривень (2020: 50,605 тисяч гривень).

Зобов'язання кредитного характеру на 31 березня 2021 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	31 березня 2021 р.			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів</b>	<b>15,839,314</b>	-	-	<b>15,839,314</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Договори фінансової гарантії</b>	<b>732,789</b>	-	-	<b>732,789</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Балансова вартість (резерв)	-	-	-	-

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

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

## 12. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
Купівля та продаж іноземної валюти	8,145	8,087
Розрахункові операції	5,539	4,516
Документарні операції	3,184	3,229
Послуги з кредитування	465	-
Операції з цінними паперами	160	776
<b>Комісійні доходи</b>	<b>17,493</b>	<b>16,608</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(2,045)	(14,708)
Розрахункові операції	(1,950)	(1,649)
Операції з цінними паперами	(112)	(52)
Інші	-	(164)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(4,107)</b>	<b>(16,573)</b>
<b>Чисті комісійні доходи/(витрати)</b>	<b>13,386</b>	<b>35</b>

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

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 13. Інші доходи

	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
Консультаційні послуги	6,135	-
Переоцінка зобов'язань з оренди	768	985
Доходи від продажу основних засобів	46	-
Отримані штрафи та пені	10	48
Суборенда	3	3
Інше	-	-
<b>Всього інших доходів</b>	<b>6,962</b>	<b>1,036</b>

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

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 31.03.2021	за період, що закінчився 31.03.2020
Заробітна плата та премії працівникам	31,245	30,719
Внески до фондів соціального страхування	4,604	4,207
<b>Витрати на персонал</b>	<b>35,849</b>	<b>34,926</b>
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	19,940	2,845
Операційні та експлуатаційні витрати	7,939	4,994
Консультаційні послуги	3,447	1,419
Оренда та утримання приміщень	3,325	3,273
Витрати на електронну обробку даних	1,683	1,251
Послуги зв'язку	212	307
Охорона	8	416
Відрядження	-	328
Інше	1,116	1,442
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>37,670</b>	<b>16,275</b>

### 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 2021 р. і 31 грудня 2020 р.:

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>31 березня 2021 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	-	6,485	-	6,485
- Торгові цінні папери	-	598,615	-	598,615
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5,046,317	-	5,046,317
Кредити клієнтам	-	-	5,712,355	5,712,355
Інші фінансові активи	-	-	1,423	1,423
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Кошти кредитних установ	-	161,166	-	161,166
Кошти клієнтів	-	7,118,787	-	7,118,787
Інші фінансові зобов'язання	-	146,267	-	146,267
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	3,666	-	3,666
<b>31 грудня 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	-	4,838	-	4,838
- Торгові цінні папери	-	590,484	-	590,484
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	5,045,130	-	5,045,130
Кредити клієнтам	-	-	5,821,937	5,821,937
Інші фінансові активи	-	-	605	605
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові активи				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	3,565	-	3,565
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Кошти кредитних установ	-	101,233	-	101,233
Кошти клієнтів	-	7,343,558	-	7,343,558
Інші фінансові зобов'язання	-	74,395	-	74,395

## 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 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та євро)	850,764	-	9,185	493,339	-	54,498
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	209,403	-	-	196,002
Кошти кредитних установ (ставка відсотка згідно з договором, у японських єнах: 0,08%)	-	-	-	103	-	-
Інші фінансові активи	590	-	23	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	43,301	-	1,749	28,209	-	5 867

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

	За період, що закінчився 31 березня					
	2021 р.			2020 р.		
	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Ключовий управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентні доходи	-	-	-	2	-	-
Процентні витрати	(4)	-	(193)	(943)	-	(1,126)
Комісійні доходи	-	-	26	30	-	-
Інші доходи	-	-	3	-	-	3
Комісійні витрати	(1, 257)	-	(1,502)	(14, 326)	-	(907)
Інші адміністративні та операційні витрати	(16,786)	(55)	(5,519)	(929)	-	(1,967)

## 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.

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

## 18. Події після дати балансу

21 квітня 2021 року рішенням Річних загальних зборів акціонерів було затверджено виплату дивідендів в сумі 376,455 тисяч гривень.