

**Акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

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

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<b>30.06.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	4,842,595	5,420,186
Кредити клієнтам	5	6,108,945	7,690,583
Необоротні активи на продаж		716	716
Основні засоби	6	64,955	82,336
Нематеріальні активи		1,748	1,992
Поточні податкові активи		42,701	-
Відстрочений податковий актив	7	876	612
Інші активи	8	70,419	25,704
<b>Усього активів</b>		<b>11,132,955</b>	<b>13,222,129</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	9	150,841	1,866,374
Кошти клієнтів	10	6,231,256	6,946,488
Поточні податкові зобов'язання		66,223	18,887
Інші зобов'язання	8	98,684	107,282
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6,547,004</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		3,808,375	3,505,522
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>4,585,951</b>	<b>4,283,098</b>
<b>Усього власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>11,132,955</b>	<b>13,222,129</b>

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера



Саїда Джарболова

Олена Будьонна

24 липня 2020 р.

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

За період, що закінчився 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	При мі- тки	за другий квартал 2020 року	за період, що закінчився 30.06.2020	за другий квартал 2019 року	за період, що закінчився 30.06.2019
<b>Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка</b>					
Кредити клієнтам		157,394	342,750	291,097	592,076
Делозитні сертифікати НБУ		42,486	117,001	72,603	176,622
Кошти в кредитних установах		6	498	3,055	3,865
		<b>199,886</b>	<b>460,249</b>	<b>366,755</b>	<b>772,563</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти, що отримані від НБУ		-	(2,203)	-	-
Кошти кредитних установ		(829)	(7,132)	(4,081)	(12,910)
Кошти клієнтів		(55,780)	(124,998)	(114,502)	(232,012)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням		(1,753)	(3,737)	(915)	(1,539)
		<b>(58,362)</b>	<b>(138,070)</b>	<b>(119,498)</b>	<b>(246,461)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>141,524</b>	<b>322,179</b>	<b>247,257</b>	<b>526,102</b>
Збитки/відновлення від зменшення корисності кредитів клієнтам	5	(12,611)	42,734	(42,206)	(31,897)
<b>Чистий процентний дохід за вирахуванням збитків від зменшення корисності</b>		<b>128,913</b>	<b>364,913</b>	<b>205,051</b>	<b>494,205</b>
Комісійні доходи	13	14 400	31,008	22 790	43,936
Комісійні витрати	13	(20 753)	(37,326)	(18 805)	(40,924)
Результат операцій з іноземною валютою:					
- торгові операції		128,258	(67,768)	85,797	134,345
- курсові різниці		(59,304)	196,847	(11,438)	(1,369)
Інші доходи	14	598	1,634	120	4,862
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>63,199</b>	<b>124,395</b>	<b>78,464</b>	<b>140,850</b>
Витрати на персонал	15	(34,987)	(69,913)	(34,582)	(67,961)
Амортизація		(9,588)	(18,876)	(9,968)	(17,433)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(14,355)	(30,630)	(84,553)	(102,582)
Інші збитки від зменшення корисності		(459)	(459)	(252)	(147)
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(59,389)</b>	<b>(119,878)</b>	<b>(129,355)</b>	<b>(188,123)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>132,723</b>	<b>369,430</b>	<b>154,160</b>	<b>446,932</b>
Витрати з податку на прибуток	7	(23,970)	(66,577)	(27,755)	(80,454)
<b>Прибуток за період та усього сукупного доходу</b>		<b>108,753</b>	<b>302,853</b>	<b>126,405</b>	<b>366,478</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)			0,0041	нз	0,0050

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера



Саїда Джарболова

Олена Будьонна

24 липня 2020 р.

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

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

За період, що закінчився 30 червня 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>
<b>Всього сукупного доходу:</b>				
Прибуток за період	-	-	366,478	<u>366,478</u>
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	-	-	366,478	<u>366,478</u>
Виплата дивідендів	-	-	(510,977)	<u>(510,977)</u>
30 червня 2019 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,164,861</u>	<u>3,942,437</u>
1 січня 2020 р.	<u>731,298</u>	<u>46,278</u>	<u>3,505,522</u>	<u>4,283,098</u>
<b>Всього сукупного доходу:</b>				
Прибуток за період	-	-	302,853	<u>302,853</u>
<b>Всього сукупного доходу за період</b>	-	-	302,853	<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>

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

24 липня 2020 р.



Саїда Джарболова

Олена Будьонна

**Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів**

За період, що закінчився 30 червня 2020 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	за період, що закінчився 30.06.2020	за період, що закінчився 30.06.2019
<b>Рух грошових коштів у операційній діяльності</b>			
Проценти отримані		485,889	711,447
Проценти сплачені		(168,868)	(251,004)
Комісійні доходи отримані		29,729	30,316
Комісійні витрати сплачені		(83,001)	(52,108)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		(109,046)	38,582
Інші доходи отримані		48	1,089
Витрати на персонал сплачені		(77,978)	(69,664)
Інші операційні витрати сплачені		(44,772)	(102,582)
<b>Грошові кошти, (сплачені)/отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>32,001</b>	<b>306,076</b>
<b>Зміна операційних активів та зобов'язань</b>			
Кредити клієнтам		1,741,339	1,977,662
Кошти в кредитних установах		-	-
Кошти кредитних установ		(1,768,630)	(882,924)
Кошти клієнтів та інші зобов'язання		(798,472)	941,191
<b>Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(793,762)</b>	<b>2,342,005</b>
Сплачений податок на прибуток		(62,206)	(81,563)
<b>Чисті грошові кошти, (використані на)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>(855,968)</b>	<b>2,260,442</b>
<b>Рух грошових коштів у інвестиційній діяльності</b>			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1,515)	(6,949)
Надходження від продажу основних засобів		2	839
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(1,513)</b>	<b>(6,110)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>			
Дивіденди виплачені		-	(510,977)
Зобов'язання з оренди		(12,643)	-
<b>Чисте грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>		<b>(12,643)</b>	<b>(510,977)</b>
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		292,559	(47,403)
<b>Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(577,565)</b>	<b>1,695,952</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 червня</b>	<b>4</b>	<b>4,842,657</b>	<b>4,053,161</b>

Голова Правління

Заступник Головного бухгалтера

24 липня 2020 р.



Саїда Джарболова

Олена Будьонна

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

(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 серпня 2020 року. Відповідне рішення Уряд ухвалив на засіданні 22 липня 2020 року.

Від березня 2020 року міжнародні інвестори втратили інтерес до нових ринкових економік. Приплив прямих іноземних інвестицій в Україну у березні – квітні також припинився, а чистий відплив портфельних інвестицій становив 0.85 млрд дол. Відплив капіталу був зумовлений бажанням інвесторів збільшити вкладення в безпечні інструменти, а також падінням цін на сировинні ресурси.

Інфляція стрімко сповільнилася від початку року – до 1.7% р/р у травні – і залишається нижчою від цільового діапазону НБУ. Це дало змогу Національному банку істотно пом'якшити монетарну політику – облікова ставка знизилася з початку року до 6%. Це найнижчий рівень ставки в історії. З огляду на низьку інфляцію, стабільність фондування та нижчу облікову ставку банки почали знижувати ставки за депозитами та кредитами. Ставки за позиками бізнесу є загалом чутливими до зміни облікової ставки, тому за відсутності значних потрясінь очікується, що вартість кредитів для компаній знизиться до кінця року.

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>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	2,401,967	2,504,616
Кореспондентський рахунок в НБУ	1,249,014	573,921
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1,158,300	2,327,557
Грошові кошти в касі	33,376	14,128
Мінус – Резерв під збитки від зменшення корисності	<u>(62)</u>	<u>(36)</u>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b><u>4,842,595</u></b>	<b><u>5,420,186</u></b>

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

На 30 червня 2020 р. кошти в сумі 568,544 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>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Кредити юридичним особам	6,688,195	8,267,048
Кредити фізичним особам	-	9,531
Овердрафти	67,259	30,634
<b>Кредити клієнтам до вираховання резерву на покриття збитків від зменшення корисності</b>	<b><u>6,755,454</u></b>	<b><u>8,307,213</u></b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	<u>(646,509)</u>	<u>(616,630)</u>
<b>Кредити клієнтам</b>	<b><u>6,108,945</u></b>	<b><u>7,690,583</u></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 шести 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	(761)	(177)	(41,822)	-	(42,760)
Повернення раніше списаної заборгованості	-	-	(4,389)	-	(4,389)
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	11,507	-	11,507
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	65,521	-	65,521
<b>ОКЗ на 30 червня 2020 р.</b>	<b>3,156</b>	<b>20</b>	<b>643,333</b>	-	<b>646,509</b>

Зміни резерву на покриття збитків за кредитами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, протягом шести 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	7,573	(4,312)	28,606	-	31,867
Списання	-	-	-	-	-
Продажі	-	-	-	-	-
Коригування на процентний дохід від кредитно-знецінених кредитів	-	-	29,224	-	29,224
Зміни курсу валют та інші зміни	-	-	(31,976)	-	(31,976)
<b>ОКЗ на 30 червня 2019 р.</b>	<b>9,821</b>	<b>744</b>	<b>718,172</b>	-	<b>728,737</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 приспособування</i>	<i>Комп'ютери та офісне обладнання</i>	<i>Транспорт</i>	<i>Усього</i>
<b>Вартість</b>					
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)
<b>30 червня 2020 р.</b>	<b>78,250</b>	<b>21,994</b>	<b>48,207</b>	<b>6,702</b>	<b>155,153</b>
<b>Накопичена амортизація</b>					
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)
<b>30 червня 2020 р.</b>	<b>41,049</b>	<b>14,449</b>	<b>32,597</b>	<b>2,103</b>	<b>90,198</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
30 червня 2020 р.	<u>37,201</u>	<u>7,545</u>	<u>15,610</u>	<u>4,599</u>	<u>64,955</u>

## 7. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	<b>за період, що закінчився 30.06.2020</b>	<b>за період, що закінчився 30.06.2019</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	66,841	80,656
Відстрочена вигода з податку на прибуток	(264)	(202)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>66,577</b>	<b>80,454</b>

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

	<b>за період, що закінчився 30.06.2020</b>	<b>за період, що закінчився 30.06.2019</b>
Прибуток до оподаткування	369,430	446,932
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	66,497	80,448
Витрати, на які збільшується фін результат	80	6
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>66,577</b>	<b>80,454</b>

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				
	31.12.18	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.06.19	31.12.19	у прибутку або збитку	в іншому сукупно му доході	30.06.20
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>								
Кредити клієнтам	3	(2)	-	1	1	-	-	1
Основні засоби	231	178	-	409	588	183	-	771
Нематеріальні активи	8	(2)	-	6	5	(1)	-	4
Інші зобов'язання	71	28	-	99	18	82	-	100
<b>Відстрочена податкова позиція, чиста величина</b>	<b>313</b>	<b>202</b>	<b>-</b>	<b>515</b>	<b>612</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>876</b>

## 8. Інші активи і зобов'язання

Інші активи включають:

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передплачені витрати	5,535	5,106
Інші передоплати	3,787	161
Матеріали	81	24
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>9,403</b>	<b>5,291</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Похідні фінансові активи	59,840	18,611
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1,180	1,809
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>61,020</b>	<b>20,420</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>70,426</b>	<b>25,711</b>
Мінус – Резерв під збитку від зменшення корисності інших активів (Примітка 12)	(7)	(7)
<b>Інші активи</b>	<b>70,419</b>	<b>25,704</b>

Інші зобов'язання включають:

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	8,020	21,464
Нарахування по невикористаних відпустках	4,800	2,543
Передплачений дохід	3,040	3,325
Податки до сплати, крім податку на прибуток	183	2,068
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>16,043</b>	<b>29,400</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Зобов'язання з оренди	44,580	56,892
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	27,057	3,323
Нараховані витрати	6,390	6,675
Кредиторська заборгованість за послуги	3,068	9,980
Похідні фінансові зобов'язання	868	917
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	216	95
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	462	-
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>82,641</b>	<b>77,882</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>98,684</b>	<b>107,282</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 9. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Короткострокові кредити та депозити	150,841	1,866,374
Довгострокові кредити та депозити	-	-
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b><u>150,841</u></b>	<b><u>1,866,374</u></b>

На 30 червня 2020 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від Материнського банку у розмірі 714 тисяч гривень, або % коштів кредитних установ (2019: 1,489,587 тисяч гривень, або 80%).

## 10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	3,416,081	2,978,929
- Фізичних осіб	69	3,018
	<b><u>3,416,150</u></b>	<b><u>2,981,947</u></b>
Строкові депозити юридичних осіб	2,815,106	3,964,541
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>6,231,256</u></b>	<b><u>6,946,488</u></b>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<b><u>1,566</u></b>	<b><u>84,223</u></b>

На 30 червня 2020 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 1,217,383 тисячі гривень (36 % поточних рахунків юридичних осіб) (2019: 1,656,733 тисячі гривень, або 56%).

На 30 червня 2020 р. на строкових депозитах юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 2,308,800 тисяча гривень (82 % строкових депозитів юридичних осіб) (2019: 3,224,121 тисяч гривень, або 81%).

## 11. Власний капітал і прибуток на одну акцію

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

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

На 30 червня 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>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	299,877	552,645
Гарантії	360,228	249,649
Невикористані частини зобов'язань з надання кредитів	11,698,848	9,959,289
Мінус - Резерв під зобов'язання кредитного характеру	(462)	-
Мінус - Грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру	<u>(1,566)</u>	<u>(84,223)</u>
<b>Умовні та інші зобов'язання</b>	<b><u>12,356,925</u></b>	<b><u>10,677,360</u></b>

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

На 30 червня 2020 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 48,629 тисячі гривень (2019: 12,609 тисяч гривень).

Зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином:

	30 червня 2020 р.			
(у тисячах гривень)	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Усього
<b>Зобов'язання з надання кредитів</b>	<b>11,698 848</b>	-	-	<b>11,698 848</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
<b>Договори фінансової гарантії</b>	<b>660,105</b>	-	-	<b>660,105</b>
Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків	(462)	-	-	(462)
Балансова вартість (резерв)	<b>(462)</b>	-	-	<b>(462)</b>

(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 30.06.2020	за період, що закінчився 30.06.2019
Купівля та продаж іноземної валюти	14,637	21,295
Розрахункові операції	8,848	10,307
Документарні операції	5,713	10,344
Послуги з кредитування	933	902
Операції з цінними паперами	877	1,088
<b>Комісійні доходи</b>	<b>31,008</b>	<b>43,936</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(33,844)	(37,000)
Розрахункові операції	(3,222)	(3,855)
Операції з цінними паперами	(96)	(55)
Інші	(164)	(14)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(37,326)</b>	<b>(40,924)</b>
<b>Чисті комісійні (витрати)/доходи</b>	<b>(6,318)</b>	<b>3,012</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 30.06.2020	за період, що закінчився 30.06.2019
Переоцінка зобов'язань з оренди	1,578	-
Отримані штрафи та пені	48	1,089
Суборенда	6	5
Консультаційні послуги	-	3,659
Інше	2	109
<b>Всього інших доходів</b>	<b>1,634</b>	<b>4,862</b>

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

Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати включають:

	за період, що закінчився 30.06.2020	за період, що закінчився 30.06.2019
Заробітна плата та премії працівникам	61,941	60,751
Внески до фондів соціального страхування	7,972	7,210
<b>Витрати на персонал</b>	<b>69,913</b>	<b>67,961</b>

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операційні та експлуатаційні витрати	9,300	18,394
Оренда та утримання приміщень	6,748	7,946
Консультаційні послуги	4,903	5,056
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	3,950	63,288
Витрати на електронну обробку даних	2,571	2,773
Охорона	832	673
Послуги зв'язку	666	886
Відрядження	333	1,105
Інше	1,327	2,461
<b>Інші адміністративні та операційні витрати</b>	<b>30,630</b>	<b>102,582</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 червня 2020 р. і 31 грудня 2019 р.:

<b>30 червня 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	-	59,840	-	59,840
<b>Активи, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	4,842,595	-	4,842,595
Кредити клієнтам	-	-	6,108,945	6,108,945
Інші фінансові активи	-	-	1,180	1,180
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>				
Кошти кредитних установ	-	150,841	-	150,841
Кошти клієнтів	-	6,231,256	-	6,231,256
Інші фінансові зобов'язання	-	81,773	-	81,773
<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>				
Інші фінансові зобов'язання				
- Похідні фінансові зобов'язання	-	868	-	868
<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)

<b>Зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю</b>			
Інші фінансові активи			
- Похідні фінансові зобов'язання	-	917	- 917
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита (за амортизованою вартістю)</b>			
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 червня 2020 р.			31 грудня 2019 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)	537,273	-	31,270	1,201,839	-	4,957
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	-	236,528	-	1,672	223,246
Кошти кредитних установ (деноміновані переважно у доларах США та євро)	714	-	-	1,489,587	-	-
Надані зобов'язання та гарантії (деноміновані переважно у гривні та доларах США)	2,895	-	1,817	-	-	-
Інші фінансові активи	48	-	27	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	6,434	-	2,776	7,538	-	2,196



(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					
	2020 р.			2019 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	-	-	2	-	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	-	-	-	-	-	(2)
Процентні витрати	(959)	-	(2,023)	(3,408)	-	(2,446)
Результат операцій з іноземною валютою	(13,586)	-	(479)	452	-	189
Комісійні доходи	28	-	62	1,972	-	13
Інші доходи	-	-	6	-	-	4
Комісійні витрати	(31, 835)	-	(2,989)	(37,249)	-	(65)
Інші адміністративні та операційні витрати	(808)	-	(1,967)	(54,824)	-	(6,302)

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

## 19. Події після дати балансу

1 липня 2020 року Національний банк раїни прийняв повноваження з регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

6 липня 2020 року Верховна Рада України за поданням Президента України призначила Кирила Шевченка на посаду Голови Національного банку України.

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