

**Публічне акціонерне товариство  
«ІНГ Банк Україна»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ**

*За II квартал 2017 року*

**ЗМІСТ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан.....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	5

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Основна діяльність.....	6
2. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні.....	6
3. Основи складання та подання проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	8
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
6. Кошти в кредитних установах.....	9
7. Кредити клієнтам.....	9
8. Оподаткування.....	10
9. Інші активи та зобов'язання.....	11
10. Кошти кредитних установ.....	12
11. Кошти клієнтів.....	12
12. Капітал.....	12
13. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	12
14. Чисті комісійні витрати.....	13
15. Інші доходи.....	13
16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати.....	14
17. Операції з пов'язаними сторонами.....	14
18. Операційні сегменти.....	15
19. Достатність капіталу.....	15

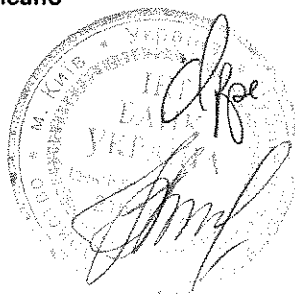
**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
Станом на 30 червня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3 435 139	5 159 944
Кошти в кредитних установах	6	-	-
Кредити клієнтам	7	6 236 146	12 170 816
Цінні папери, доступні для продажу		62	62
Основні засоби		25 972	13 911
Нематеріальні активи		1 455	1 337
Поточні податкові активи		368	368
Інші активи	9	10 172	12 068
<b>Всього активів</b>		<b>9 709 314</b>	<b>17 358 506</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	10	1 209 785	8 983 018
Кошти клієнтів	11	4 862 735	4 540 456
Відстрочені податкові зобов'язання	8	7 534	15 213
Поточні податкові зобов'язання	8	10 227	-
Інші зобов'язання	9	55 731	81 898
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>6 146 012</b>	<b>13 620 585</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	12	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Нерозподілені прибутки		2 765 445	2 940 064
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>3 563 302</b>	<b>3 737 921</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>9 709 314</b>	<b>17 358 506</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління



Марк Онно Аппельман

Заступник головного бухгалтера

Ольга Ластенко

27 липня 2017 року

вик. Ільченко О.І.  
тел. 590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**  
**За II квартал 2017 року**

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
<b>Процентні доходи</b>					
Кредити клієнтам		171 323	393 373	299 766	576 738
Кошти в Національному Банку України		81 730	166 808	88 165	183 499
Торгові цінні папери		-	-	-	-
Кошти в кредитних установах		1 119	1 426	22	42
		<b>254 172</b>	<b>561 607</b>	<b>387 953</b>	<b>760 279</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти кредитних установ		(5 948)	(23 795)	(15 160)	(30 016)
Кошти клієнтів		(64 553)	(113 090)	(16 521)	(34 571)
		<b>(70 501)</b>	<b>(136 885)</b>	<b>(31 681)</b>	<b>(64 587)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>183 671</b>	<b>424 722</b>	<b>356 272</b>	<b>695 692</b>
Резерв під зменшення корисності кредитів		(66 257)	(280 825)	15 478	1 993
<b>Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів</b>		<b>117 414</b>	<b>143 897</b>	<b>371 750</b>	<b>697 685</b>
Комісійні доходи	14	13 591	23 343	7 335	16 777
Комісійні витрати	14	(27 598)	(62 052)	(44 507)	(86 340)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 925)	(10 179)	-	-
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		30 917	22 031	24 127	60 207
Курсові різниці		(14 574)	31 789	(8 683)	25 012
Інші доходи	15	4 564	7 677	1 255	6 276
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>975</b>	<b>12 609</b>	<b>(20 473)</b>	<b>21 932</b>
Витрати на персонал	16	(23 644)	(57 366)	(41 259)	(77 646)
Знос і амортизація		(2 034)	(3 421)	(688)	(1 465)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(47 477)	(84 711)	(43 172)	(79 271)
Інші види зменшення корисності та резерви		2 626	1 922	918	994
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(70 529)</b>	<b>(143 576)</b>	<b>(84 201)</b>	<b>(157 388)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>47 860</b>	<b>12 930</b>	<b>267 074</b>	<b>562 227</b>
Витрати з податку на прибуток		(8 836)	(2 549)	(44 228)	(101 380)
<b>Прибуток за квартал</b>		<b>39 024</b>	<b>10 381</b>	<b>222 846</b>	<b>460 847</b>
<b>Інший сукупний дохід, що буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:</b>					

Нереалізований збиток від цінних паперів, доступних для продажу

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
За II квартал 2017 року***(в тисячах гривень)*

Реалізований прибуток від цінних паперів,  
доступних для продажу,  
рекласифікований в звіт про прибутки та  
збитки

Податок на сукупний прибуток

**Всього сукупний дохід**

**Прибуток на акцію**

Середньозважена кількість звичайних  
акцій (тис.шт.)

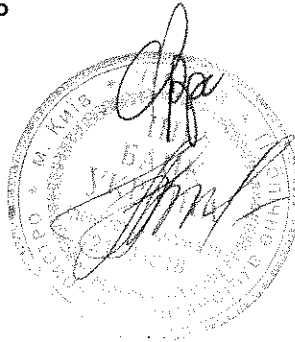
Чистий і скоригований чистий прибуток на  
одну просту акцію (у гривнях)

<b>39 024</b>	<b>10 381</b>	<b>222 846</b>	<b>460 847</b>
<u>73 129 804,5</u>	<u>73 129 804,5</u>		
0.0005		0,0033	

**Затверджено до випуску та підписано**

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера



Марк Онно Аппельман

Ольга Ластенко

27 липня 2017 року

вик. Ільченко О.І.  
тел.590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
**За II квартал 2017 року**

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілені прибутки</i>	<i>Всього</i>
1 січня 2016 р.	751 579	46 278	2 149 033	2 946 890
Всього сукупний дохід за рік	-	-	460 847	460 847
30 червня 2016 р.	<u>751 579</u>	<u>46 278</u>	<u>2 609 880</u>	<u>3 407 737</u>

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілені прибутки</i>	<i>Всього</i>
1 січня 2017 р.	751 579	46 278	2 940 064	3 737 921
Всього сукупний дохід за рік			10 381	10 381
Виплата дивідендів			(185 000)	(185 000)
30 червня 2017 р.	<u>751 579</u>	<u>46 278</u>	<u>2 765 445</u>	<u>3 563 302</u>

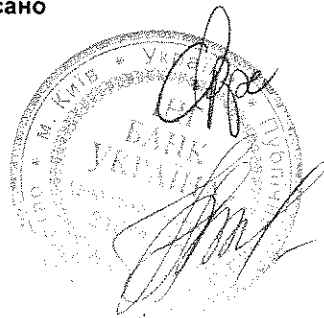
Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Марк Онно Апфельман

Заступник головного бухгалтера

Ольга Ластенко



27 липня 2017 року

вик. Ільченко О.І.  
тел. 590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ**  
**За II квартал 2017 року**

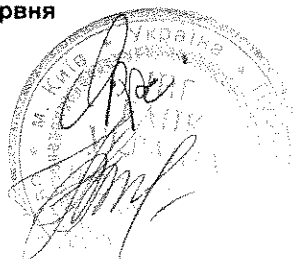
(в тисячах гривень)

	<i>Приміт ки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		865 877	575 607
Проценти сплачені		(113 014)	(75 015)
Винагороди та комісії отримані		23 343	16 777
Винагороди та комісії сплачені		(62 052)	(86 340)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами			
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		22 031	60 207
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів			
Інші доходи отримані		8 225	5 964
Витрати на персонал сплачені		(69 337)	(80 017)
Інші операційні витрати сплачені		(84 248)	(79 271)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>590 825</b>	<b>337 912</b>
<b>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</b>			
Торгові цінні папери			
Кошти в кредитних установах		224	-
Кредити клієнтам		6 351 503	(417 498)
Інші активи		1 547	6 993
<b>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</b>			
Кошти кредитних установ		(7 756 806)	1 781 516
Кошти клієнтів		(759 782)	218 492
Інші зобов'язання		36 993	34 680
<b>Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування</b>		<b>(1 535 496)</b>	<b>1 962 095</b>
Податок на прибуток сплачений		-	(51 985)
<b>Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>(1 535 496)</b>	<b>1 910 110</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(15 600)	(163)
Надходження від продажу основних засобів			
<b>Чисте надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(15 600)</b>	<b>(163)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>			
Дивіденди виплачені		(185 000)	
<b>Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(185 000)</b>	
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		11 291	7 256
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(1 724 805)</b>	<b>1 917 203</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня</b>		<b>5 159 944</b>	<b>3 192 137</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 червня</b>	5	<b>3 435 139</b>	<b>5 109 340</b>

Затверджено до випуску та підписано  
Голова Правління

Заступник головного бухгалтера

27 липня 2017 року  
вик. Ільченко О.І.  
тел. 590-35-94



Марк Онно Аппельман

Ольга Ластенко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 1. Основна діяльність

Публічне 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 року.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів та інше. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам банківські продукти термінового характеру. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк також має ліцензію на торгівлю цінними паперами, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

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

Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V. (Нідерланди). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

## 2. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

З 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Після політичних та соціальних протестів, що почалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року в результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими збройними силами, який продовжувався до дати цієї фінансової звітності. В результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і на поточний момент українська влада не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні протести у поєднанні зі збройним конфліктом у Донецькій та Луганській областях призвели до:

- падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі;
- зростання дефіциту державного бюджету;
- скорочення валютних резервів Національного банку України;
- суттєве знецінення національної валюти;
- зниження суверенних кредитних рейтингів України.

Після знецінення гривні, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції обміну валют, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 65% валютних надходжень у національну валюту, та обмеження щодо зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанії та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може і надалі мати 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 оцінок управлінського персоналу.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 3. Основи складання та подання проміжної скороченої фінансової звітності

#### 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 торгових цінних паперів, які оцінювалися за справедливою вартістю.

#### Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою в Україні є гривня, яка є функціональною валютою Банку та валютою подання звітності, якщо не зазначено інше. Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень.

#### Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

#### Зміни в обліковій політиці та розкриттях до фінансової звітності - нові та змінені стандарти та інтерпретації

##### Зміни в обліковій політиці

Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

##### Стандарти і тлумачення, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Банк не проводив аналіз можливого впливу нових стандартів, викладених далі, на свій фінансовий стан чи результати діяльності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» видавався у кілька етапів і повинен замінити МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Перша частина МСФЗ 9 була видана у листопаді 2009 року і стосувалася визнання і оцінки фінансових активів. Друга частина, яка стосується визнання і оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована в жовтні 2010 року. Третя частина МСФЗ 9, яка містить загальні положення щодо обліку хеджування, була опублікована в листопаді 2015 року. Цей стандарт був завершений і опублікований в червні 2015 року. Останній розділ стандарту стосується нової моделі оцінки очікуваних збитків від кредитування для цілей розрахунку зменшення корисності. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін до обліку фінансових інструментів і може суттєво вплинути на його фінансову звітність. Цей стандарт буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше та, за деякими винятками, повинен застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ 15 «Доходи від договорів з клієнтами» встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинні визнаватися такі доходи, в якій сумі і коли вони повинні визнаватися. Цей стандарт замінює діючі стандарти щодо визнання доходів, у тому числі МСБО 18 «Доходи», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів». МСФЗ 15 буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений у січні 2015 року і буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Згідно з МСФЗ 16, орендар не може класифікувати оренду як операційна оренда чи фінансова оренда. Замість цього всі види оренди повинні визнаватися за приведеною вартістю орендних платежів і відображатися або як оренда, або у складі основних засобів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

#### 4. Суттєві облікові судження та оцінки

##### Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку, крім облікових оцінок, робило такі судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

##### *Класифікація цінних паперів*

Цінні папери Банку включають українські державні облігації і корпоративні акції. Після первісного визнання Банк, використовуючи власне судження, класифікує цінні папери як фінансові активи з визнанням змін справедливої вартості у складі прибутку або збитку, або фінансові активи, доступні для продажу, з визнанням змін справедливої вартості через звіт про сукупні прибутки та збитки.

##### Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання оцінок включає таке:

##### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вхідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

##### *Резерв під збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

##### *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 невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Грошові кошти в касі	33 273	30 149
Поточні рахунки в НБУ	2 559 035	4 621 251
Поточні рахунки в інших кредитних установах	842 831	508 544
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>3 435 139</b>	<b>5 159 944</b>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 30 червня 2017 року кошти в сумі 2 254 538 тис. грн., що були розміщені в депозитних сертифікатах НБУ, включено до поточних рахунків в НБУ.

**6. Кошти в кредитних установах**

Кошти в кредитних установах включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити і депозити в інших банках	9 954	9 496
<b>Всього кошти в кредитних установах</b>	<b>9 954</b>	<b>9 496</b>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(9 954)	(9 496)
<b>Кошти в кредитних установах</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**7. Кредити клієнтам**

Кредити клієнтам включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити юридичним особам	6 727 488	12 381 168
Овердрафти	5 694	1 990
Кредити фізичним особам	54 321	58 190
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>6 787 503</b>	<b>12 441 348</b>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(551 357)	(270 532)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>6 236 146</b>	<b>12 170 816</b>

**Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам**

Узгодження резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями представлено таким чином:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2016 р.	134 346	11 702	27 387	173 435
Нараховано за період	9 673	(11 428)	(238)	(1 993)
<b>На 30 червня 2016 р.</b>	<b>144 019</b>	<b>274</b>	<b>27 149</b>	<b>171 442</b>
На 1 січня 2017 р.	241 460	55	29 017	270 532
Нараховано за період	280 792	(55)	88	280 825
<b>На 30 червня 2017 р.</b>	<b>522 252</b>	<b>0</b>	<b>29 105</b>	<b>551 357</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**8. Оподаткування**

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Поточні витрати з податку на прибуток	10 227	110 320
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(7 678)	(8 940)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>2 549</b>	<b>101 380</b>

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Прибуток до оподаткування	12 929	562 227
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	2 327	101 201
Витрати, віднесені на валові витрати	222	2
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік		177
Вплив зміни ставок оподаткування	-	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>2 549</b>	<b>101 380</b>

На 30 червня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			30 червня 2016	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			30 червня 2017
	2015	у прибутку у або збитку	в іншому сукупно му доході		2016	в іншому у сукупн ому у прибутку або збитку	доході	
<b>Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць</b>								
Кредити клієнтам	(31 902)	9 145	-	(22 757)	(15 374)	7 712	-	(7 662)
Основні засоби	244	(148)	-	96	94	(3)	-	91
Нематеріальні активи	30	(4)	-	26	21	(3)	-	18
Інші активи	(120)	120	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	307	-173	-	134	47	(28)	-	19
Збитки поточного року, які переносяться на наступні періоди	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)</b>	<b>(31 441)</b>	<b>8 940</b>	<b>-</b>	<b>(22 501)</b>	<b>(15 212)</b>	<b>7 678</b>	<b>-</b>	<b>(7 534)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**9. Інші активи та зобов'язання**

Інші активи включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передоплачені витрати	8 250	9 877
Інші передоплати	246	1 285
<b>Усього нефінансових активів</b>	<b>8 496</b>	<b>11 162</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1 757	1 198
Інше	7	2
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 764</b>	<b>1 200</b>
	<b>10 260</b>	<b>12 362</b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів	(88)	(294)
<b>Інші активи</b>	<b>10 172</b>	<b>12 068</b>

Інші зобов'язання включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	13 046	25 819
Нарахування по невикористаних відпустках	6 307	2 505
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 912	2 463
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>22 265</b>	<b>33 787</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за послуги	15 651	7 316
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	7 825	16 478
Нараховані витрати	5 890	7 946
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	2 593	4 788
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	1 111	6 776
Операції з конвертування валют	210	214
Похідні фінансові зобов'язання	140	4 503
Інше	46	90
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>33 466</b>	<b>48 111</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>55 731</b>	<b>81 898</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***10. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Короткострокові кредити та депозити	988 461	8 141 101
Довгострокові кредити та депозити	221 324	841 917
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b><u>1 209 785</u></b>	<b><u>8 983 018</u></b>

**11. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2 550 372	1 589 385
- Фізичних осіб	19 888	19 258
	<b><u>2 570 260</u></b>	<b><u>1 608 643</u></b>
Строкові депозити юридичних осіб	2 292 475	2 931 813
<b>Кошти клієнтів</b>	<b><u>4 862 735</u></b>	<b><u>4 540 456</u></b>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<b><u>50 920</u></b>	<b><u>54 580</u></b>

**12. Капітал**

Станом на 30 червня 2017 та 2016 років статутний капітал Банку складав 73 129 804 500 простих акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, та акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій був таким:

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тис. грн.</u>	<u>Перерахована вартість, тис. грн.</u>
30 червня 2017 та 2016 років	73 129 804 500	731 298	751 579

*Інші резерви*

Станом на 30 червня 2017 року нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 1 007 028 тис. грн. Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

**13. Фактичні та потенційні зобов'язання****Юридичні аспекти**

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Оподаткування**

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

**Зобов'язання кредитного характеру**

Фінансові зобов'язання станом на 30 червня 2017 року включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	862 123	680 886
Гарантії	266 992	398 303
Зобов'язання з надання кредитів	6 649 580	7 912 298
Мінус - Резерви від зобов'язання кредитного характеру	(2 593)	(4 788)
Мінус - Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	(50 920)	(54 580)
<b>Всього зобов'язань кредитного характеру</b>	<b>7 725 182</b>	<b>8 932 119</b>

**14. Чисті комісійні витрати**

Чисті комісійні витрати включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Розрахункові операції	9 102	7 720
Документарні операції	8 500	5 940
Послуги з кредитування	5 203	2 872
Операції з цінними паперами	538	245
<b>Комісійні доходи</b>	<b>23 343</b>	<b>16 777</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(58 655)	(83 875)
Розрахункові операції	(3 354)	(2 440)
Операції з цінними паперами	(15)	(15)
Інше	(28)	(10)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(62 052)</b>	<b>(86 340)</b>
<b>Чисті комісійні витрати</b>	<b>(38 709)</b>	<b>(69 563)</b>

**15. Інші доходи**

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Отримані штрафи	1 901	834
Консультаційні послуги	1 488	2 442
Непередбачені доходи	4 276	-
Суборенда	10	11
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	2 974
Інше	2	15
<b>Усього інших доходів</b>	<b>7 677</b>	<b>6 276</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати**

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<b>Звітний період</b>	<b>Попередній період</b>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	52 169	72 867
Нарахування на заробітну плату	5 197	4 779
<b>Витрати на персонал</b>	<b>57 366</b>	<b>77 646</b>
Ремонт та обслуговування	53 584	44 216
Оренда та оперативний лізинг	13 531	15 859
Операційні та експлуатаційні витрати	6 218	6 857
Консультаційні послуги	5 249	6 088
Витрати на аудит	1 086	2 048
Відрядження	1 102	1 738
Витрати на системи банківського зв'язку	672	943
Послуги зв'язку	584	783
Охорона	444	324
Сплачені штрафи	1 230	8
Спонсорство і доброчинність	46	-
Інше	965	407
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>84 711</b>	<b>79 271</b>

**17. Операції з пов'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами представлені нижче:

	<b>Звітний період</b>			<b>Попередній період</b>		
	<b>Материн- ський банк</b>	<b>Ключовий управлін- ський персонал</b>	<b>Суб'єкти господарю вання під спільним контролем</b>	<b>Материн- ський банк</b>	<b>Ключовий управлін- ський персонал</b>	<b>Суб'єкти господарю вання під спільним контролем</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро)	578 251	-	7 463	370 727	-	20 882
Кредити надані клієнтам (процентна ставка згідно з договором, у гривні: 6%)	-	1 877	-	-	2 165	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	3 151	185 592	-	-	147 309
Кошти кредитних установ (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 0.86% - 4.04%, Євро: 0.01% - 0.57%)	1 208 680	-	-	8 757 284	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Період, що закінчився 30 червня					
	2017			2016		
	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентний дохід	226	61	-	15	156	-
Процентні витрати	(22 883)	-	(5 696)	(785)	-	(34 675)
Комісійні доходи	185	7	55	7	20	13
Інші доходи	-	-	1	-	-	3
Комісійні витрати	(31 990)	(7)	(1 832)	(73 588)	-	(10 699)

Гарантії, отримані від компаній Групи ING, являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах, виданих Банком корпоративним клієнтам.

#### 18. Операційні сегменти

Банк здійснює свою діяльність в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг великому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. З точки зору економічного ризику, всі юридичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами.

#### 19. 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 звітну дату Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.