

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

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За I 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 31 березня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 982 076	5 159 944
Кошти в кредитних установах	6	-	-
Кредити клієнтам	7	6 415 636	12 170 816
Цінні папери, доступні для продажу		62	62
Основні засоби		27 842	13 911
Нематеріальні активи		1 531	1 337
Поточні податкові активи		368	368
Інші активи	9	11 984	12 068
Всього активів		14 439 499	17 358 506
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	10	5 569 061	8 983 018
Кошти клієнтів	11	5 061 433	4 540 456
Відстрочені податкові зобов'язання	8	8 925	15 213
Інші зобов'язання	9	90 802	81 898
Всього зобов'язань		10 730 221	13 620 585
Власний капітал			
Статутний капітал	12	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Нерозподілені прибутки		2 911 421	2 940 064
Всього власного капіталу		3 709 278	3 737 921
Всього зобов'язань та капіталу		14 439 499	17 358 506

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

24 квітня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За I 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
Процентні доходи					
Кредити клієнтам		222 050	222 050	276 972	276 972
Кошти в Національному Банку України		85 078	85 078	95 334	95 334
Торгові цінні папери		0	0	-	-
Кошти в кредитних установах		307	307	20	20
		307 435	307 435	372 326	372 326
Процентні витрати					
Кошти кредитних установ		(17 847)	(17 847)	(14 856)	(14 856)
Кошти клієнтів		(48 537)	(48 537)	(18 050)	(18 050)
		(66 384)	(66 384)	(32 906)	(32 906)
Чисті процентні доходи		241 051	241 051	339 420	339 420
Резерв під зменшення корисності кредитів		(214 568)	(214 568)	(13 485)	(13 485)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		26 483	26 483	325 935	325 935
Комісійні доходи	14	9 752	9 752	9 442	9 442
Комісійні витрати	14	(34 454)	(34 454)	(41 833)	(41 833)
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		(13 140)	(13 140)	36 080	36 080
Курсові різниці		46 363	46 363	33 695	33 695
Інші доходи	15	3 113	3 113	5 021	5 021
Непроцентні доходи		11 634	11 634	42 405	42 405
Витрати на персонал	16	(33 723)	(33 723)	(36 387)	(36 387)
Знос і амортизація		(1 387)	(1 387)	(777)	(777)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(37 233)	(37 233)	(36 099)	(36 099)
Інші види зменшення корисності та резерви		(704)	(704)	76	76
Непроцентні витрати		(73 047)	(73 047)	(73 187)	(73 187)
Прибуток до оподаткування		(34 930)	(34 930)	295 153	295 153
Витрати з податку на прибуток		6 287	6 287	(57 152)	(57 152)
Прибуток за квартал		(28 643)	(28 643)	238 001	238 001
Інший сукупний дохід, що буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:					
Нереалізований збиток від цінних паперів, доступних для продажу					
Реалізований прибуток від цінних паперів, доступних для продажу, рекласифікований в звіт про прибутки та збитки					
Податок на сукупний прибуток					
Всього сукупний дохід		(28 643)	(28 643)	238 001	238 001

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За I квартал 2017 року***(в тисячах гривень)***Прибуток на акцію**Середньозважена кількість
звичайних акцій (тис.шт.)73 129 804
,5Чистий і скоригований чистий прибуток
на одну просту акцію (у гривнях)

0,0033

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

24 квітня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За I 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	-	-	238 001	238 001
31 березня 2016 р.	751 579	46 278	2 387 034	3 184 891

	<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	-	-	(28 643)	(28 643)
31 березня 2017 р.	751 579	46 278	2 911 421	3 709 278

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

24 квітня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94

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

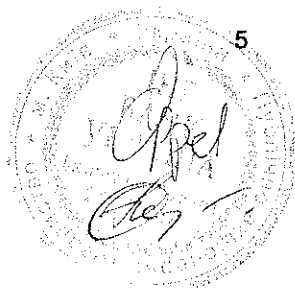
(в тисячах гривень)

	<i>Приміт ки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		615 701	254 304
Проценти сплачені		(53 413)	(45 852)
Винагороди та комісії отримані		9 752	9 442
Винагороди та комісії сплачені		(34 454)	(41 833)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами			
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		(13 140)	35 363
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів			
Інші доходи отримані		2 911	4 866
Витрати на персонал сплачені		(26 743)	(29 894)
Інші операційні витрати сплачені		(36 155)	(36 558)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		464 459	149 838
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Торгові цінні папери			
Кошти в кредитних установах		2 156	1 178
Кредити клієнтам		6 920 608	(2 482 197)
Інші активи		666	5 647
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(3 414 444)	2 518 840
Кошти клієнтів		(457 466)	671 585
Інші зобов'язання		24 660	40 673
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування		3 540 639	905 564
Податок на прибуток сплачений		-	(628)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		3 540 639	904 936
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(15 512)	221
Надходження від продажу основних засобів			
Чисте надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(15 512)	221
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Дивіденди виплачені			
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності			
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		46 364	32 697
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 571 491	937 854
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		4 410 585	3 192 137
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня		7 982 076	4 129 991

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління

Головний бухгалтер

24 квітня 2017 року
вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

(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 відрізнитися 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 облигації 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	25 312	30 149
Поточні рахунки в НБУ	3 428 983	4 621 251
Поточні рахунки в інших кредитних установах	4 527 781	508 544
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 982 076	5 159 944

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

Станом на 31 березня 2017 року кошти в сумі 2 955 663 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	9 678	9 496
Всього кошти в кредитних установах	9 678	9 496
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(9 678)	(9 496)
Кошти в кредитних установах	0	0

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити юридичним особам	6 838 917	12 381 168
Овердрафти	5 266	1 990
Кредити фізичним особам	56 553	58 190
Усього кредити клієнтам	6 900 736	12 441 348
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(485 100)	(270 532)
Кредити клієнтам	6 415 636	12 170 816

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	17 329	(8 085)	4 241	13 484
На 31 березня 2016 р.	151 675	3 617	31 628	186 920
На 1 січня 2017 р.	241 460	55	29 017	270 532
Нараховано за період	213 812	111	645	214 568
На 31 березня 2017 р.	455 272	166	29 662	485 100

(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	-	57 152
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(6 287)	-
Витрати з податку на прибуток	(6 287)	57 152

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	(34 930)	295 153
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(6 287)	53 128
Витрати, віднесені на валові витрати	-	-
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік	-	4 025
Вплив зміни ставок оподаткування	-	-
Витрати з податку на прибуток	(6 287)	57 152

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

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>31 березня 2016</i>	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>31 березня 2017</i>
	<i>2015</i>	<i>у прибутку у збитку</i>	<i>в іншому сукупному доході</i>		<i>2016</i>	<i>в іншому сукупному прибутку або збитку</i>	<i>у доході</i>	
Податковий ефект неоподаткованих та оподаткованих тимчасових різниць								
Кредити клієнтам	(31 902)	-	-	(31 902)	(15 374)	4 160	-	(11 214)
Основні засоби	244	-	-	244	94	(2)	-	92
Нематеріальні активи	30	-	-	30	21	(1)	-	20
Чінші активи	(120)	-	-	(120)	-	-	-	-
Інші зобов'язання	307	-	-	307	46	(26)	-	20
Збитки поточного року, які переносяться на наступні періоди	-	-	-	-	-	2 156	-	2 156
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(31 441)	-	-	(31 441)	(15 213)	6 287	-	(8 925)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші нефінансові активи		
Передоплачені витрати	9 213	9 877
Інші передоплати	314	1 285
Усього нефінансових активів	9 527	11 162
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1 782	1 198
Активи за форвардними контрактами	635	-
Інше	131	2
Усього фінансових активів	2 548	1 200
	12 075	12 362
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів	(91)	(294)
Інші активи	11 984	12 068

Інші зобов'язання включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	32 466	25 819
Нарахування по невикористаних відпустках	5 838	2 505
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 720	2 463
Всього нефінансових зобов'язань	42 024	33 787
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	18 814	7 316
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	9 636	16 478
Нараховані витрати	6 400	7 946
Похідні фінансові зобов'язання	5 771	4 503
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	5 477	4 788
Транзитні рахунки за операціями з ельєнтами	2 442	6 776
Операції з конвертування валют	200	214
Інше	38	90
Всього фінансові зобов'язання	48 778	48 111
Інші зобов'язання	90 802	81 898

*(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	4 727 887	8 141 101
Довгострокові кредити та депозити	841 174	841 917
Кошти кредитних установ	5 569 061	8 983 018

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2 542 767	1 589 385
- Фізичних осіб	16 683	19 258
	2 559 450	1 608 643
Строкові депозити юридичних осіб	2 501 983	2 931 813
Кошти клієнтів	5 061 433	4 540 456
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	130 290	54 580

12. Капітал

Станом на 31 березня 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>
31 березня 2017 та 2016 років	73 129 804 500	731 298	751 579

Інші резерви

Станом на 31 березня 2017 року нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 967 476 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 розвивається 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 31 березня 2017 року включають:

	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	792 423	680 886
Гарантії	271 939	398 303
Зобов'язання з надання кредитів	8 082 555	7 912 298
Мінус - Резерви від зобов'язання кредитного характеру	(5 477)	(4 788)
Мінус - Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	(130 290)	(54 580)
Всього зобов'язань кредитного характеру	9 011 150	8 932 119

14. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	Звітний період	Попередній період
Розрахункові операції	4 357	3 699
Документарні операції	3 584	3 245
Послуги з кредитування	1 273	2 340
Операції з цінними паперами	538	158
Комісійні доходи	9 752	9 442
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(32 889)	(40 743)
Розрахункові операції	(1 555)	(1 082)
Операції з цінними паперами	(8)	(8)
Інше	(2)	-
Комісійні витрати	(34 454)	(41 833)
Чисті комісійні витрати	(24 702)	(32 391)

15. Інші доходи

	Звітний період	Попередній період
Отримані штрафи	1 864	483
Консультаційні послуги	674	2 442
Суборенда	5	5
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	2 076
Інше	570	15
Усього інших доходів	3 113	5 021

(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:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	31 259	34 064
Нарахування на заробітну плату	2 464	2 323
Витрати на персонал	33 723	36 387
Ремонт та обслуговування	24 775	18 098
Оренда та оперативний лізинг	6 826	8 506
Операційні та експлуатаційні витрати	3 099	3 624
Консультаційні послуги	1 088	3 458
Відрадженьня	514	843
Витрати на системи банківського зв'язку	377	879
Послуги зв'язку	206	380
Охорона	221	163
Сплачені штрафи	-	8
Інше	127	140
Інші операційні витрати	37 233	36 099

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:

	<u>Звітний період</u>			<u>Попередній період</u>		
	<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)	3 702 156	-	13 283	370 727	-	20 882
Кредити надані клієнтам (процентна ставка згідно з договором, у гривні: 6%)	-	2 040	-	-	2 165	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	4 455	165 150	-	-	147 309
Кошти кредитних установ (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 0.86% - 4.04%, Євро: 0.01% - 0.57%)	5 567 956	-	-	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 31 березня					
	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	1	31	-	6	75	-
Процентні витрати	(17 344)	-	(2 094)	(165)	-	(15 498)
Комісійні доходи	-	2	31	7	4	6
Інші доходи	-	-	1	-	-	1
Комісійні витрати	(31 990)	(2)	(920)	(35 771)	-	(5 077)

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.