

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 3 квартал 2015 року**

(тис.грн.)

	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	1	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 171 303	1 331 501
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
3	Торгові цінні папери	0	9 361
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
5	Кошти в інших банках, у т. ч.:	0	0
5.1	в іноземній валюті	0	0
5.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(8 651)	(6 604)
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	10 855 027	9 172 119
6.1	кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	10 812 858	9 129 456
6.1.1	в іноземній валюті	9 019 919	7 671 727
6.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(850 795)	(272 610)
6.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	42 170	42 663
6.2.1	в іноземній валюті	111	899
6.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(29 173)	(30 098)
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 801 895	1 300 845
7.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
8.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
9	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
10	Інвестиційна нерухомість	0	0
11	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	208 007	262 667
12	Відстрочений податковий актив	5 106	5 106
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8 200	10 456
14	Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 547	1 928
14.1	резерви під інші фінансові активи	(2 773)	(614)
15	Інші активи, у т. ч.:	4 827	3 608
15.1	резерви під інші активи	(78)	(3)
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
17	Усього активів, у т. ч.:	14 055 912	12 097 591
17.1	в іноземній валюті	9 594 263	8 230 202
18	Кошти банків, у т. ч.:	8 435 272	6 985 466
18.1	в іноземній валюті	8 435 272	6 985 466
19	Кошти клієнтів, у т. ч.:	3 165 314	2 461 915
19.1	кошти юридичних осіб, у т. ч.:	3 151 278	2 449 751
19.1.1	в іноземній валюті	1 324 237	1 184 588
19.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 271 403	2 319 987
19.1.2.1	в іноземній валюті	1 188 370	1 146 132
19.2	кошти фізичних осіб, у т. ч.:	14 036	12 163
19.2.1	в іноземній валюті	12 408	10 381
19.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	14 036	12 163
19.2.2.1	в іноземній валюті	12 408	10 381
20	Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
20.1	в іноземній валюті	0	0
21	Інші залучені кошти	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	46 238	55 398

23	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	13 570	17 129
25	Інші фінансові зобов'язання	251 933	644 290
26	Інші зобов'язання	41 873	59 928
27	Субординований борг	0	0
28	Зобов'язання групи вибуття	0	0
29	Усього зобов'язань, у т. ч.:	11 954 200	10 224 126
29.1	в іноземній валюті	9 854 447	8 254 954
30	Статутний капітал	731 298	731 298
31	Емісійні різниці	0	0
32	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
33	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	445 682	228 880
34	Резервні та інші фонди банку	924 732	913 287
35	Резерви переоцінки	0	0
36	Усього власного капіталу	2 101 712	1 873 465
37	Усього зобов'язань та власного капіталу	14 055 912	12 097 591

Затверджено до випуску та підписано
13 жовтня 2015 р.

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера



Версавел Ерік К.А.

Остахова Л.В.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 3 квартал 2015 року**

(тис.грн.)

	Найменування статті	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
	1	2	3	4	5
1.1	Процентні доходи	364 559	1 032 868	189 667	559 186
1.2	Процентні витрати	(31 056)	(69 420)	(12 513)	(36 974)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	333 503	963 448	177 154	522 212
2	Комісійні доходи	20 900	61 080	26 648	61 875
3	Комісійні витрати	(59 281)	(184 104)	(61 206)	(167 275)
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	4 611	4 611	0	(9 679)
5	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(4 518)	(4 249)	(1 176)	(68 091)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
8	Результат від операцій з іноземною валютою	22 309	105 543	109 846	234 294
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	10 946	76 252	(524)	83 067
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
11	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
12	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(196 743)	(579 733)	(497 461)	(334 586)
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(12 045)	3 559	(3 636)	(25 661)
18	Інші операційні доходи	(2 220)	1 167	187	1 713
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(51 808)	(173 610)	(400 627)	(505 163)
20	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
21	Прибуток/(збиток) до	65 654	273 962	(650 795)	(207 296)

	оподаткування				
22	Витрати на податок на прибуток	(12 492)	(45 715)	117 934	33 104
23	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	53 162	228 247	(532 861)	(174 192)
24	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
25	Прибуток/(збиток)	53 162	228 247	(532 861)	(174 192)
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
26	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
27	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
28	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
29	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
30	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
31	Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	0	0
32	Усього сукупного доходу	53 162	228 247	(532 861)	(174 192)
33	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
33.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
33.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
36	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
36.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
36.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
37	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
37.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
37.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано
13 жовтня 2015 р.

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера



Версавел Ерік К.А.

Остахова Л.В.

**Примітка “Потенційні зобов’язання банку”
за 3 квартал 2015 року**

За станом на кінець 3 кварталу 2015 року Банк не мав потенційних зобов’язань.

За станом на кінець 3 кварталу 2015 року Банк не мав зобов’язань з капітальних вкладень.

За станом на кінець 3 кварталу 2015 року Банк не мав зобов’язань оперативного лізингу (оренди) за невідмовними угодами про оренду, а також інформація про майбутні мінімальні орендні/суборендні платежі за невідмовними угодами про оренду/суборенду не подається в зв’язку з відсутністю за станом на кінець дня 30 вересня 2015 року.

Структура зобов’язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов’язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	5 954 346	4 871 447
3	Експортні акредитиви	123 198	197 836
4	Імпортні акредитиви	639 717	712 934
5	Гарантії видані	210 245	285 208
6	Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням	(13 570)	(17 129)
7	Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 913 936	6 050 296

Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

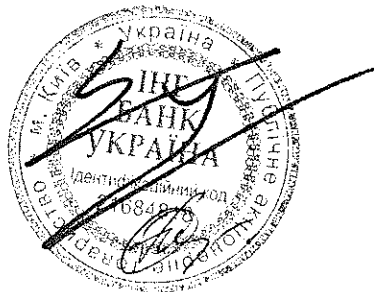
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	934 894	1 346 766
2	Долар США	4 664 990	3 772 787
3	Євро	1 250 982	872 155
4	Інші	63 070	58 588
5	Усього	6 913 936	6 050 296

Затверджено до випуску та підписано
13 жовтня 2015 р.

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера



Версавел Ерік К.А.

Остахова Л.В

Виконавець: Прохоренко О.І.
тел (044) 590-35-94

**Примітка “Окремі показники діяльності банку”
за 3 квартал 2015 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату*	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	2 067 085	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	81.84	не <10%
3	Поточна ліквідність (%)	125.08	не <40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	11.02	не >25%
5	Великі кредитні ризики (%)	285.79	не >800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0.27	не >25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	7 142 748	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	10 169	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	5 180 294	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	32 845	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	1 464 790	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	99	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	467 544	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	50 224	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	4 292 578	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	808 852	x
12	Рентабельність активів (%)	2.10	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за рік на одну:	0	x
14.1	Просту акцію	0	x
14.2	Привілейовану акцію	0	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією “А” (сільське господарство), “В” – “Е” (промисловість), “F” (будівництво)	6 961 596	x
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Найменування юридичної особи-ІНГ Банк Н.В.; Код країни-528, Нідерланди; Відсоток у стат.капіталі, пряма участь -100; Опосередк.участь - 0	x

Затверджено до випуску та підписано
13 жовтня 2015 р.

Голова Правління

Заступник головного бухгалтера



Версавел Ерік К.А.

Остахова Л.В.

Виконавець: Прохоренко О.І.
тел (044) 590-35-94