

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
**Станом на 30 червня 2016 року**

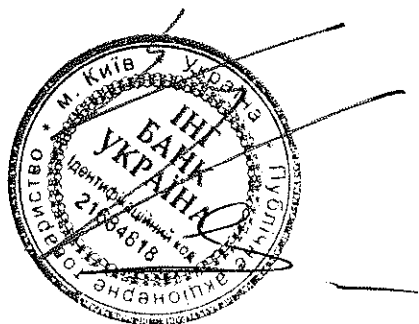
(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 109 340	3 192 137
Кошти в кредитних установах	6	-	-
Кредити клієнтам	7	12 503 613	11 881 694
Цінні папери, доступні для продажу		62	62
Основні засоби		5 620	6 765
Нематеріальні активи		713	870
Поточні податкові активи		2 845	9 119
Інші активи	8	6 589	12 277
<b>Всього активів</b>		<b>17 628 782</b>	<b>15 102 924</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти кредитних установ	9	10 188 641	8 420 855
Кошти клієнтів	10	3 860 643	3 638 849
Відстрочені податкові зобов'язання		31 441	31 441
Поточні податкові зобов'язання		43 121	-
Інші зобов'язання	8	97 199	64 889
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>14 221 045</b>	<b>12 156 034</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	11	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Нерозподілені прибутки		2 609 880	2 149 033
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>3 407 737</b>	<b>2 946 890</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>17 628 782</b>	<b>15 102 924</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ерік К.А.Версавел

Оксана Чижевська

28 липня 2016 року

вик. Прохоренко О.І.  
тел.590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**  
**За II квартал 2016 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		299 766	576 738	291 863	548 827
Кошти в Національному Банку України		88 165	183 499	66 219	118 992
Торгові цінні папери		-	-	66	170
Кошти в кредитних установах		22	42	171	320
		<b>387 953</b>	<b>760 279</b>	<b>358 319</b>	<b>668 309</b>
<b>Процентні витрати</b>					
Кошти кредитних установ		(15 160)	(30 016)	(10 635)	(19 174)
Кошти клієнтів		(16 521)	(34 571)	(10 266)	(19 190)
		<b>(31 681)</b>	<b>(64 587)</b>	<b>(20 901)</b>	<b>(38 364)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>		<b>356 272</b>	<b>695 692</b>	<b>337 418</b>	<b>629 945</b>
Резерв під зменшення корисності кредитів		15 478	1 993	6 765	(16 147)
<b>Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів</b>		<b>371 750</b>	<b>697 685</b>	<b>344 183</b>	<b>613 798</b>
Комісійні доходи	13	7 335	16 777	7 128	18 093
Комісійні витрати	13	(44 507)	(86 340)	(58 435)	(124 823)
Результат операцій із торговими цінними паперами		-	-	45	268
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		24 127	60 207	69 686	105 334
Курсові різниці		(8 683)	25 012	(54 280)	65 292
Інші доходи	14	1 255	6 276	560	3 388
<b>Непроцентні доходи</b>		<b>(20 473)</b>	<b>21 932</b>	<b>(35 296)</b>	<b>67 552</b>
Витрати на персонал	15	(41 259)	(77 646)	(37 718)	(62 687)
Знос і амортизація		(688)	(1 465)	(870)	(1 821)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(43 172)	(79 271)	(26 064)	(55 599)
Інші види зменшення корисності та резерви		918	994	(691)	12 181
<b>Непроцентні витрати</b>		<b>(84 201)</b>	<b>(157 388)</b>	<b>(65 343)</b>	<b>(107 926)</b>
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>267 074</b>	<b>562 227</b>	<b>329 879</b>	<b>573 424</b>
Витрати з податку на прибуток		(44 228)	(101 380)	(75 644)	(98 944)
<b>Прибуток за квартал</b>		<b>222 846</b>	<b>460 847</b>	<b>254 235</b>	<b>474 480</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					
Реалізований прибуток від цінних паперів, доступних для продажу, рекласифікований в звіт про прибутки та збитки					
Податок на сукупний прибуток					

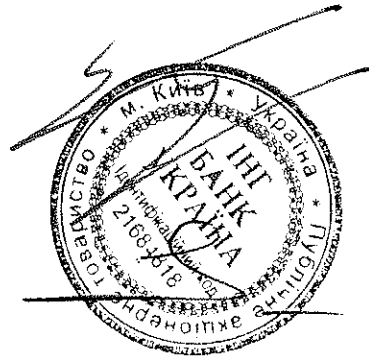
**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**  
**За II квартал 2016 року***(в тисячах гривень)*

<b>Всього сукупний дохід</b>	<b>460 848</b>	<b>474 480</b>
<b>Прибуток на акцію</b>		
Середньозважена кількість звичайних акцій (тис.шт.)	73 129 804,5	73 129 804,5
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	0,0063	0,0065

**Затверджено до випуску та підписано**

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ерік К.А.Версавел

Оксана Чижевська

28 липня 2016 року

вик. Прохоренко О.І.  
тел.590-35-94

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**  
За II квартал 2016 року

(в тисячах гривень)

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілені прибутки</i>	<i>Всього</i>
1 січня 2015 р.	751 579	46 278	1 294 145	2 092 002
Всього сукупний дохід за рік	-	-	474 480	474 480
30 червня 2015 р.	751 579	46 278	2 894 869	2 566 482

	<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
31 червня 2016 р.	751 579	46 278	2 609 880	3 407 737

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Ерік К.А.Версавел

Оксана Чижевська

28 липня 2016 року

вик. Прохоренко О.І.  
тел.590-35-94

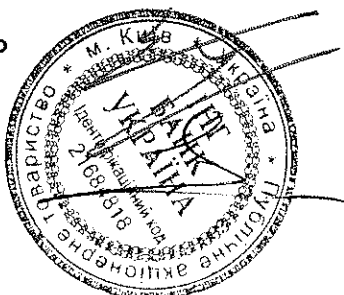
**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
За II квартал 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		575 607	550 262
Проценти сплачені		(75 015)	(32 575)
Винагороди та комісії отримані		16 777	18 093
Винагороди та комісії сплачені		(86 340)	(124 823)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами			268
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		60 207	105 335
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів			
Інші доходи отримані		5 964	3 046
Витрати на персонал сплачені		(80 017)	(73 393)
Інші операційні витрати сплачені		(79 271)	(55 599)
<b>Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>337 912</b>	<b>390 614</b>
<b>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</b>			
Торгові цінні папери			4 498
Кошти в кредитних установах		-	-
Кредити клієнтам		(417 498)	(2 121 343)
Інші активи		6 993	11 580
<b>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</b>			
Кошти кредитних установ		1 781 516	2 025 150
Кошти клієнтів		218 492	(558 712)
Інші зобов'язання		34 680	3 298
<b>Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування</b>		<b>1 962 095</b>	<b>(244 915)</b>
Податок на прибуток сплачений		(51 985)	(48 186)
<b>Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>1 910 110</b>	<b>(293 101)</b>
<b>Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(163)	(1 345)
Надходження від продажу основних засобів			
<b>Чисте надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(163)</b>	<b>(1 345)</b>
<b>Рух грошових коштів у фінансовій діяльності</b>			
Дивіденди виплачені			
<b>Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності</b>			
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		7 256	11 112
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>1 917 203</b>	<b>(283 334)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		3 192 137	2 731 282
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня	5	<b>5 109 340</b>	<b>2 447 948</b>

Затверджено до випуску та підписано  
Голова Правління

Головний бухгалтер

28 липня 2016 року  
вик. Прохоренко О.І.  
тел.590-35-94

Ерік К.А.Версавел

Оксана Чижевська

(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, торговельно-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 поглиблення існуючої в країні економічної кризи, падіння показників ВВП та обсягів міжнародної торгівлі, зростання дефіциту державного бюджету, подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України та суттєвого знецінення національної валюти, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. У 2014 та 2015 роках, 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 75% валютних надходжень у національну валюту, заборону на виплату дивідендів за межі України та обмеження на 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 співвідноситься 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	25 515	26 671
Поточні рахунки в НБУ	3 902 581	2 663 212
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1 181 244	502 254
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5 109 340</b>	<b>3 192 137</b>

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

Станом на 30 червня 2016 року кошти в сумі 2 070 820 тис. грн., що були розміщені в депозитних сертифікатах НБУ, включено до грошових коштів у касі банку.

#### 6. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити і депозити в інших банках	9 206	8 755
<b>Всього кошти в кредитних установах</b>	<b>9 206</b>	<b>8 755</b>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(9 206)	(8 755)
<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	12 604 257	11 750 704
Овердрафти	8 569	236 953
Кредити фізичним особам	62 229	67 472
<b>Усього кредити клієнтам</b>	<b>12 675 055</b>	<b>12 055 129</b>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(171 442)	(173 435)
<b>Кредити клієнтам</b>	<b>12 503 613</b>	<b>11 881 694</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 2015 р.	21 610	4 113	18 477	44 200
Нараховано за період	4 577	1 370	10 200	16 147
На 30 червня 2015 р.	<b>26 187</b>	<b>5 483</b>	<b>28 677</b>	<b>60 347</b>
На 1 січня 2016 р.	134 346	11 702	27 387	173 435
Нараховано за період	9 673	(11 428)	(238)	(1 993)
На 30 червня 2016 р.	<b>144 019</b>	<b>274</b>	<b>27 149</b>	<b>171 442</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**8. Інші активи та зобов'язання**

Інші активи включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Передоплачені витрати	4 283	5 287
Інші передоплати	1 024	606
<b>Усього нефінансових активів</b>	<b>5 307</b>	<b>5 893</b>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1 407	6 485
Інше	25	35
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 432</b>	<b>6 520</b>
	<b>6 739</b>	<b>12 413</b>
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(150)	(136)
<b>Інші активи</b>	<b>6 589</b>	<b>12 277</b>

Інші зобов'язання включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	12 906	15 407
Резерв під зобов'язання кредитного характеру (Примітка 11)	9 160	10 652
Нарахування по невикористаних відпустках	7 214	7 083
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1 954	1 953
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>31 234</b>	<b>35 095</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за послуги	25 113	21 399
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	16 396	3 815
Нараховані витрати	2 065	3 325
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	20 853	1 200
Операції з конвертування валют	1 377	21
Інше	161	34
<b>Всього фінансові зобов'язання</b>	<b>65 965</b>	<b>29 794</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>97 199</b>	<b>64 889</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**9. Кошти кредитних установ**

Кошти кредитних установ включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Короткострокові кредити та депозити	9 407 769	7 645 972
Довгострокові кредити та депозити	780 872	774 883
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>10 188 641</b>	<b>8 420 855</b>

**10. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2 463 505	2 698 704
- Фізичних осіб	16 721	14 820
	<b>2 480 226</b>	<b>2 713 524</b>
Строкові депозити юридичних осіб	1 380 417	925 325
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>3 860 643</b>	<b>3 638 849</b>
<b>Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями</b>	<b>35 564</b>	<b>199 802</b>

**11. Капітал**

Станом на 30 червня 2016 та 2015 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 2016 та 2015 років	73 129 804 500	731 298	751 579

*Інші резерви*

Станом на 30 червня 2016 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.

**12. 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 та непередбачені зобов'язання**

Фінансові зобов'язання та непередбачені зобов'язання Банку включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>		
Акредитиви	664 431	703 047
Гарантії	90 754	239 328
Зобов'язання з надання кредитів	4 398 690	6 580 495
<b>Зобов'язання та непередбачені зобов'язання</b>	<b>5 153 875</b>	<b>7 522 870</b>

**13. Чисті комісійні витрати**

Чисті комісійні витрати включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Документарні операції	5 940	10 097
Розрахункові операції	7 720	7 181
Послуги з кредитування	2 872	660
Операції з цінними паперами	245	155
<b>Комісійні доходи</b>	<b>16 777</b>	<b>18 093</b>
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(83 875)	(122 510)
Розрахункові операції	(2 440)	(2 273)
Операції з цінними паперами	(15)	(15)
Інше	(10)	(25)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(86 340)</b>	<b>(124 823)</b>
<b>Чисті комісійні витрати</b>	<b>(69 563)</b>	<b>(106 730)</b>

**14. Інші доходи**

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Отримані штрафи	834	121
Консультаційні послуги	2 442	476
Суборенда	11	146
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2 974	-
Інше	15	2 645
<b>Усього інших доходів</b>	<b>6 276</b>	<b>3 388</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**15. 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	72 867	57 148
Нарахування на заробітну плату	4 779	5 539
<b>Витрати на персонал</b>	<b>77 646</b>	<b>62 687</b>
Ремонт та обслуговування	44 216	30 843
Оренда та оперативний лізинг	15 859	7 435
Операційні та експлуатаційні витрати	6 857	5 346
Консультаційні послуги	6 088	5 427
Витрати на аудит	2 048	1 803
Відрядження	1 738	1 611
Витрати на системи банківського зв'язку	943	1 575
Послуги зв'язку	783	915
Охорона	324	250
Сплачені штрафи	8	6
Спонсорство і добродійність	-	88
Інше	407	300
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>79 271</b>	<b>55 599</b>

**16. 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>		
	<i>Материнський банк</i>	<i>Основний управлінський персонал</i>	<i>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</i>	<i>Материнський банк</i>	<i>Основний управлінський персонал</i>	<i>Суб'єкти господарювання під спільним контролем</i>
Кредити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	-	4 224	-	-	5 022	-
Довгострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	204 836	-	576 041	194 838	-	578 416
Короткострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	826 911	-	8 678 860	1 048 925	-	6 576 183
Інші активи						
Інші зобов'язання						
Отримані зобов'язання	13 094 074	-	4 093 783	13 704 745	-	3 949 043

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та гарантії

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

	Період, що закінчився 30 червня					
	2016			2015		
	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентний дохід	15	156	-	56	184	-
Процентні витрати	(785)	-	(34 675)	(395)	-	(20 575)
Комісійні доходи	7	20	13	-	20	19
Інші доходи	-	-	3	-	-	137
Комісійні витрати	(73 588)	-	(10 699)	(122 410)	(5)	(3 363)

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

#### 17. 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.

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