

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. Інші активи та зобов'язання.....	10
9. Кошти кредитних установ.....	11
10. Кошти клієнтів.....	11
11. Капітал.....	11
12. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	11
13. Чисті комісійні витрати.....	12
14. Інші доходи.....	12
15. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати.....	13
16. Операції з пов'язаними сторонами.....	13
17. Операційні сегменти.....	14
18. Достатність капіталу.....	14

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
Станом на 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 159 944	3 192 137
Кошти в кредитних установах	6	-	-
Кредити клієнтам	7	12 170 816	11 881 694
Цінні папери, доступні для продажу		62	62
Основні засоби		13 911	6 765
Нематеріальні активи		1 337	870
Поточні податкові активи		353	9 119
Інші активи	8	12 068	12 277
Всього активів		17 358 491	15 102 924
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	9	8 983 018	8 420 855
Кошти клієнтів	10	4 540 369	3 638 849
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 503	-
Відстрочені податкові зобов'язання		15 213	31 441
Інші зобов'язання	8	77 395	64 889
Всього зобов'язань		13 620 498	12 156 034
Власний капітал			
Статутний капітал	11	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Нерозподілені прибутки		2 940 136	2 149 033
Всього власного капіталу		3 737 993	2 946 890
Всього зобов'язань та капіталу		17 358 491	15 102 924

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

30 січня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел. 590-35-94

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За IV 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
Процентні доходи					
Кредити клієнтам		292 612	1 167 732	256 277	1 089 271
Кошти в Національному Банку України		74 549	332 227	79 691	278 893
Торгові цінні папери		-	-	0	205
Кошти в кредитних установах		31	83	(377)	90
		367 192	1 500 042	335 591	1 368 459
Процентні витрати					
Кошти кредитних установ		(19 313)	(67 267)	(10 649)	(40 215)
Кошти клієнтів		(25 832)	(76 598)	(21 566)	(61 420)
		(45 145)	(143 865)	(32 215)	(101 635)
Чисті процентні доходи		322 047	1 356 177	303 376	1 266 824
Резерв під зменшення корисності кредитів		(70 657)	(97 097)	(87 580)	(129 133)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		251 390	1 259 080	215 796	1 137 691
Комісійні доходи	13	9 283	42 242	9 812	37 538
Комісійні витрати	13	(48 973)	(185 882)	(39 573)	(223 677)
Результат операцій із торговими цінними паперами		-	-	0	362
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4 523)	(4 523)	-	-
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		17 213	102 300	27 759	166 490
Курсові різниці		20 772	50 847	84 966	161 383
Інші доходи	14	4 374	11 745	472	1 639
Непроцентні доходи		(1 854)	16 729	83 436	143 735
Витрати на персонал	15	(34 145)	(144 742)	(30 018)	(121 980)
Знос і амортизація		(791)	(2 995)	(837)	(3 483)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(48 393)	(168 080)	(30 495)	(107 228)
Інші види зменшення корисності та резерви		4 582	4 977	(5 722)	(6 907)
Непроцентні витрати		(78 747)	(310 840)	(67 072)	(239 598)
Прибуток до оподаткування		170 789	964 969	232 160	1 041 828
Витрати з податку на прибуток		(30 742)	(173 866)	(40 738)	(186 940)
Прибуток за квартал		140 047	791 103	191 422	854 888
Інший сукупний дохід, що буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах:					
Нереалізований збиток від цінних паперів, доступних для продажу					

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За IV квартал 2016 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)

	<u>791 103</u>	<u>854 888</u>
	73 129 804,5	73 129 804,5
	0,0108	0,0117

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

30 січня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94

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

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозподілені прибутки	Всього
1 січня 2015 р.	751 579	46 278	1 294 145	2 092 002
Всього сукупний дохід за рік	-	-	854 888	854 888
31 грудня 2015 р.	751 579	46 278	2 149 033	2 946 890

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозподілені прибутки	Всього
1 січня 2016 р.	751 579	46 278	2 149 033	2 946 890
Всього сукупний дохід за рік	-	-	791 103	791 103
31 грудня 2016 р.	751 579	46 278	2 940 136	3 737 993

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



Марк Онно Аппельман

Лілія Остахова

30 січня 2017 року

вик. Ільченко О.І.
тел.590-35-94

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
За IV квартал 2016 року

(в тисячах гривень)

	<i>Приміт ки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 078 407	815 737
Проценти сплачені		(151 140)	(84 579)
Винагороди та комісії отримані		42 242	37 538
Винагороди та комісії сплачені		(185 882)	(223 677)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами		-	-
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		102 280	166 490
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів		-	-
Інші доходи отримані		8 395	1 658
Витрати на персонал сплачені		(135 908)	(125 426)
Інші операційні витрати сплачені		(168 081)	(106 856)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		590 313	480 885
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Торгові цінні папери		-	9 535
Кошти в кредитних установах		-	-
Кредити клієнтам		71 125	618 222
Інші активи		7 807	(6 426)
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		574 846	(758 491)
Кошти клієнтів		896 112	50 090
Інші зобов'язання		3 673	(39 533)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування		2 143 876	354 282
Податок на прибуток сплачений		(181 328)	(215)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		1 962 548	354 067
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу		-	-
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(12 854)	(662)
Надходження від продажу основних засобів		2 974	-
Чисте надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності		(9 880)	(662)
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		15 139	107 450
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 967 807	460 855
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		3 192 137	2 731 282
Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 грудня	5	5 159 944	3 192 137

 Затверджено до випуску та підписано
 Голова Правління

Головний бухгалтер

 30 січня 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 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 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 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 вимагаються 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	30 149	26 671
Поточні рахунки в НБУ	4 621 251	2 663 212
Поточні рахунки в інших кредитних установах	508 544	502 254
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 159 944	3 192 137

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

Станом на 31 грудня 2016 року кошти в сумі 3 705 022 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	9 496	8 755
Всього кошти в кредитних установах	9 496	8 755
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(9 496)	(8 755)
Кошти в кредитних установах	0	0

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити юридичним особам	12 381 168	11 750 704
Овердрафти	1 990	236 953
Кредити фізичним особам	58 190	67 472
Усього кредити клієнтам	12 441 348	12 055 129
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(270 532)	(173 435)
Кредити клієнтам	12 170 816	11 881 694

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	112 634	7 589	8 910	129 133
Списання	102			102
На 31 грудня 2015 р.	134 346	11 702	27 387	173 435
Нараховано за період	107 114	(11 647)	1 630	97 097
На 31 грудня 2016 р.	241 460	55	29 017	270 532

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Інші нефінансові активи		
Передоплачені витрати	9 877	5 287
Інші передоплати	1 272	606
Усього нефінансових активів	11 149	5 893
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1 198	6 485
Інше	15	35
Усього фінансових активів	1 213	6 520
	12 362	12 413
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(294)	(136)
Інші активи	12 068	12 277

Інші зобов'язання включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	25 823	15 407
Резерв під зобов'язання кредитного характеру (Примітка 11)	4 788	10 652
Нарахування по невикористаних відпустках	5 505	7 083
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 464	1 953
Всього нефінансових зобов'язань	38 580	35 095
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	7 316	21 399
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	16 478	3 815
Нараховані витрати	7 946	3 325
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	6 807	1 200
Операції з конвертування валют	214	21
Інше	54	34
Всього фінансові зобов'язання	38 815	29 794
Інші зобов'язання	77 395	64 889

(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	8 141 101	7 645 972
Довгострокові кредити та депозити	841 917	774 883
Кошти кредитних установ	8 983 018	8 420 855

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	1 589 298	2 698 704
- Фізичних осіб	19 258	14 820
	1 608 556	2 713 524
Строкові депозити юридичних осіб	2 931 813	925 325
Кошти клієнтів	4 540 369	3 638 849
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	54 580	199 802

11. Капітал

Станом на 31 грудня 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 вересня 2016 та 2015 років	73 129 804 500	731 298	751 579

Інші резерви

Станом на 31 грудня 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:

	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	680 886	703 047
Гарантії	372 673	239 328
Зобов'язання з надання кредитів	7 912 297	6 580 495
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	8 965 856	7 522 870

13. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	Звітний період	Попередній період
Документарні операції	11 982	13 906
Розрахункові операції	17 426	11 088
Послуги з кредитування	12 393	2 577
Операції з цінними паперами	441	155
Комісійні доходи	42 242	27 726
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(179 908)	(180 531)
Розрахункові операції	(5 885)	(3 522)
Операції з цінними паперами	(30)	(22)
Інше	(59)	(29)
Комісійні витрати	(185 882)	(184 104)
Чисті комісійні витрати	(143 640)	(156 378)

14. Інші доходи

	Звітний період	Попередній період
Отримані штрафи	1 888	127
Консультаційні послуги	5 048	476
Суборенда	22	152
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2 974	43
Компенсація витрат по дог.фін.послуг	1 667	-
Інше	146	369
Усього інших доходів	11 745	1 167

(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:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	135 099	83 661
Нарахування на заробітну плату	9 643	8 301
Витрати на персонал	144 742	91 962
Ремонт та обслуговування	96 831	37 735
Оренда та оперативний лізинг	29 043	11 791
Операційні та експлуатаційні витрати	13 943	8 473
Консультаційні послуги	16 599	6 327
Відрядження	3 134	2 561
Витрати на аудит	3 882	1 803
Послуги зв'язку	1 258	1 365
Витрати на системи банківського зв'язку	1 618	1 871
Охорона	648	381
Спонсорство і доброчинність	92	2 842
Сплачені штрафи	11	6
Інше	1 021	1 578
Інші операційні витрати	168 080	76 733

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:

	<i>Звітний період</i>			<i>Попередній період</i>		
	<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>
Грошові кошти та їх еквіваленти (деноміновані переважно у доларах США та Євро)	370 727		20 882	221 944	-	15 966
Кредити (процентна ставка згідно з договором, у гривні 6%)	-	2 186	-	-	5 022	-
Довгострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США та євро: 0,04%- 4,04%)	841 917	-	-	194 945	-	578 416
Короткострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США та євро: 0,01%- 1,1%)	7 915	-	-	1 048 925	-	6 594 075
Інші активи	-	-	-	4 901	-	-
Інші зобов'язання	15 971	-	1	17 958	-	6 163
Отримані зобов'язання та гарантії	18 839	-	45 000	13 704 745	-	3 949 043

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Період, що закінчився 30 грудня					
	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	17	244	-	-	372	-
Процентні витрати	(30 055)	-	(42 327)	(753)	-	(44 401)
Комісійні доходи	-	21	10	-	39	38
Інші доходи	-	-	3	-	-	138
Комісійні витрати	(164 081)	(9)	(15 893)	(219 072)	(12)	(177)

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.