

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

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За IV 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 грудня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 806 435	5 159 944
Кошти в кредитних установах	6	-	-
Кредити клієнтам	7	7 118 962	12 170 816
Цінні папери, доступні для продажу		62	62
Основні засоби		22 507	13 911
Нематеріальні активи		1 662	1 337
Поточні податкові активи	8	1 442	368
Інші активи	9	20 147	12 068
Всього активів		9 971 217	17 358 506
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	10	870 977	8 983 018
Кошти клієнтів	11	5 238 901	4 540 456
Відстрочені податкові зобов'язання	8	0	15 213
Поточні податкові зобов'язання		26 234	-
Інші зобов'язання	9	82 003	81 898
Всього зобов'язань		6 218 115	13 620 585
Власний капітал			
Статутний капітал	12	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Нерозподілені прибутки		2 955 245	2 940 064
Всього власного капіталу		3 753 102	3 737 921
Всього зобов'язань та капіталу		9 971 217	17 358 506

Затверджено до випуску та підписано

Член Правління,
Начальник фінансового управління

Головний бухгалтер



Сиротовська О.В.

Остахова Л.В.

31 січня 2018 року

вик. Ластенко О.Г.
тел.498 07 32

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
Станом на 31 грудня 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		215 372	786 424	292 612	1 167 732
Кошти в Національному Банку України		56 585	297 451	74 549	332 227
Торгові цінні папери		-	-	-	-
Кошти в кредитних установах		1 512	3 641	31	83
		273 469	1 087 516	367 192	1 500 042
Процентні витрати					
Кошти кредитних установ		(2 550)	(27 075)	(19 313)	(67 267)
Кошти клієнтів		(71 086)	(258 192)	(25 920)	(76 686)
		(73 636)	(285 267)	(45 233)	(143 953)
Чисті процентні доходи		199 833	802 249	321 959	1 356 089
Резерв під зменшення корисності кредитів		(34 284)	(324 324)	(70 657)	(97 097)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		165 549	477 925	251 302	1 258 992
Комісійні доходи	14	11 459	46 478	9 283	42 242
Комісійні витрати	14	(32 518)	(122 899)	(48 973)	(185 882)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(49 420)	(48 335)	(4 523)	(4 523)
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		66 160	180 815	17 213	102 300
Курсові різниці		48 358	89 143	20 772	50 847
Інші доходи	15	3 912	15 156	4 376	11 747
Непроцентні доходи		47 950	88 359	(1 852)	16 731
Витрати на персонал	16	(35 208)	(123 864)	(34 145)	(144 742)
Знос і амортизація		(2 237)	(7 860)	(792)	(2 996)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(52 964)	(186 901)	(48 394)	(168 081)
Інші види зменшення корисності та резерви		(2 079)	(3 255)	4 582	4 977
Непроцентні витрати		(92 488)	(321 880)	(78 749)	(310 842)
Прибуток до оподаткування		121 011	244 404	170 701	964 881
Витрати з податку на прибуток		(21 791)	(44 223)	(30 726)	(173 850)
Прибуток за квартал		99 220	200 181	139 975	791 031
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 ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
Станом на 31 грудня 2017 року

(в тисячах гривень)

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

Податок на сукупний прибуток

Всього сукупний дохід**99 220****200 181****791 031****Прибуток на акцію**

Середньозважена кількість звичайних акцій (тис. шт.)

73 129 804.50

73 129 804.50

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

0.0027

0.0108

Затверджено до випуску та підписаноЧлен Правління,
Начальник фінансового управління

Головний бухгалтер



Сиротовська О.В.

Остахова Л.В.

31 січня 2018 року

вик. Ластенко О.Г.
тел.498 07 32

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗІИМ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

Станом на 31 грудня 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	-	-	791 031	791 031
31 грудня 2016 р.	751 579	46 278	2 940 064	3 737 921

	<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			200 181	200 181
Виплата дивідендів			(185 000)	(185 000)
31 грудня 2017 р.	751 579	46 278	2 955 245	3 753 102

Затверджено до випуску та підписано

Член Правління,
Начальник фінансового управління

Сиротовська О.В.

Головний бухгалтер

Остахова Л.В.

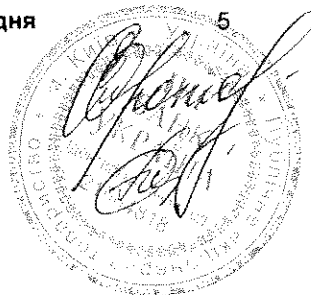
31 січня 2018 року

вик. Ластенко О.Г.
тел.498 07 32

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
Станом на 31 грудня 2017 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 411 830	1 118 264
Проценти сплачені		(258 448)	(151 155)
Комісійні доходи отримані		46 478	42 242
Комісійні витрати сплачені		(122 899)	(173 219)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		60 481	97 777
Інші доходи отримані		15 761	8 773
Витрати на персонал сплачені		(123 463)	(135 909)
Інші операційні витрати сплачені		(187 310)	(173 350)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		842 430	633 423
Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів			
Торгові цінні папери		-	-
Кредити клієнтам		4 595 962	1 091 547
Інші активи		(8 507)	10 455
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти кредитних установ		(8 105 660)	(443 895)
Кошти клієнтів		472 480	821 816
Інші зобов'язання		(2 317)	(20 711)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до сплати податку на прибуток		(2 205 612)	2 092 635
Сплачений податок на прибуток		(34 276)	(181 327)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(2 239 888)	1 911 308
Грошові кошти, використані на інвестиційну діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(16 780)	(10 923)
Надходження від продажу основних засобів		0	3288
Чисті грошові кошти використані на інвестиційну діяльність		(16 780)	(7 635)
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Дивіденди виплачені		(185 000)	-
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		(185 000)	-
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		88 159	64 134
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(2 353 509)	1 967 807
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		5 159 944	3 192 137
Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 грудня		2 806 435	5 159 944
Затверджено до випуску та підписано			
Член Правління, Начальник фінансового управління		Сиротовська О.В.	
Головний бухгалтер		Остахова Л.В.	
31 січня 2018 року вик. Ластенко О.Г. тел.498 07 32			



(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 валюти, які, зокрема, передбачали обмеження на купівлю іноземної валюти фізичними особами та підприємствами, вимогу про конвертацію 65% валютних надходжень у національну валюту, та обмеження щодо зняття готівкових коштів з банківських рахунків. Ці події мали негативний вплив на компанії та банки України, суттєво обмеживши їхню спроможність залучати фінансування на внутрішньому та міжнародному ринках.

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може і надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основи складання та подання проміжної скороченої фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком торгових цінних паперів, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта представлення

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

Облік в умовах інфляції

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

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

Зміни в обліковій політиці

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

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

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 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	35 184	30 149
Поточні рахунки в НБУ	2 508 150	4 621 251
Поточні рахунки в інших кредитних установах	263 102	508 544
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 806 435	5 159 944

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

Станом на 31 грудня 2017 року кошти в сумі 2 452 742 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	0	9 496
Всього кошти в кредитних установах	0	9 496
Мінус – Резерв під зменшення корисності	0	(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	7 537 112	12 381 168
Овердрафти	124 072	1 990
Кредити фізичним особам	52 633	58 190
Усього кредити клієнтам	7 713 817	12 441 348
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(594 856)	(270 532)
Кредити клієнтам	7 118 962	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	107 114	(11 647)	1 630	97 097
На 31 грудня 2016 р.	241 460	55	29 017	270 532
На 1 січня 2017 р.	241 460	55	29 017	270 532
Нараховано за період	319 876	(49)	4 497	324 324
На 31 грудня 2017 р.	561 336	6	33 514	594 856

(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	60 878	190 078
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(16 655)	(16 228)
Витрати з податку на прибуток	44 223	173 850

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	244 404	964 881
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	43 993	173 679
Податок на прибуток з витрат, які збільшують фінансовий результат	230	2
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік	-	169
Вплив зміни ставок оподаткування	-	-
Витрати з податку на прибуток	44 223	173 850

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

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>		2016	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>		2017
	2015	в іншом у прибутк у або збитку		в іншом у сукупн ому	у прибутку або збитку	
Податковий ефект неоподаткованих та оподаткованих тимчасових різниць						
Кредити клієнтам	(31 902)	16 528	-	(15 374)	16 697	-
Основні засоби	244	(150)	-	94	(7)	-
Нематеріальні активи	30	(-)	-	21	(7)	-
Інші активи	(120)	120	-	-	-	-
Інші зобов'язання	307	(261)	-	46	(28)	-
Збитки поточного року, які переносяться на наступні періоди	-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(31 441)	16 228	-	(15 213)	16 655	-
						1 442

(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	17 410	9 877
Інші передоплати	1 083	1 285
Усього нефінансових активів	18 493	11 162
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	1 758	1 198
Інше	0	2
Усього фінансових активів	1 758	1 200
	20 251	12 362
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів	(104)	(294)
Інші активи	20 147	12 068

Інші зобов'язання включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	28 675	25 819
Нарахування по невикористаних відпустках	3 052	2 505
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 097	2 463
Всього нефінансових зобов'язань	33 823	33 787
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	18 374	7 316
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	10 166	16 478
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	7 244	4 788
Нараховані витрати	6 823	7 946
Похідні фінансові зобов'язання	4 879	4 503
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	382	6 776
Операції з конвертування валют	280	214
Інше	31	90
Всього фінансові зобов'язання	48 179	48 111
Інші зобов'язання	82 003	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	733 468	8 141 101
Довгострокові кредити та депозити	137 509	841 917
Кошти кредитних установ	870 977	8 983 018

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	1 846 549	1 589 385
- Фізичних осіб	21 560	19 258
	1 868 109	1 608 643
Строкові депозити юридичних осіб	3 370 792	2 931 813
Кошти клієнтів	5 238 901	4 540 456
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	9 618	54 580

12. Капітал

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

Інші резерви

Станом на 31 грудня 2017 року нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 1 007 028 тис. грн. Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує 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 грудня 2017 року включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	727 052	680 886
Гарантії	360 420	398 303
Зобов'язання з надання кредитів	9 703 777	7 912 298
Мінус - Резерви від зобов'язання кредитного характеру	(7 244)	(4 788)
Мінус - Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	(9 618)	(54 580)
Всього зобов'язань кредитного характеру	10 774 387	8 932 119

14. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Розрахункові операції	19 444	17 426
Документарні операції	18 641	11 982
Послуги з кредитування	7 855	12 392
Операції з цінними паперами	538	442
Комісійні доходи	46 478	42 242
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(115 444)	(179 908)
Розрахункові операції	(7 384)	(5 885)
Операції з цінними паперами	(30)	(30)
Інше	(41)	(59)
Комісійні витрати	(122 899)	(185 882)
Чисті комісійні витрати	(76 421)	(143 640)

15. Інші доходи

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Консультаційні послуги	7 217	6 715
Непередбачені доходи	4 277	0
Компенсація витрат по дог.фін.послуг	1 530	0
Отримані штрафи	1 958	1 888
Суборенда	17	22
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	2 974
Інше	157	148
Усього інших доходів	15 156	11 747

(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:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	113 372	135 099
Нарахування на заробітну плату	10 492	9 643
Витрати на персонал	123 864	144 742
Ремонт та обслуговування	115 400	96 831
Оренда та оперативний лізинг	26 845	29 043
Консультаційні послуги	17 217	16 599
Операційні та експлуатаційні витрати	15 014	13 943
Відрядження	2 831	3 134
Витрати на аудит	2 346	3 882
Послуги зв'язку	1 348	1 258
Сплачені штрафи	1 253	11
Витрати на системи банківського зв'язку	1 223	1 618
Охорона	896	648
Спонсорство і доброчинність	98	92
Інше	2 430	1 021
Інші операційні витрати	186 901	168 080

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:

	<i>Звітний період</i>			<i>Попередній період</i>		
	<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)	61 723	-	13 636	370 727	-	20 882
Кредити надані клієнтам (процентна ставка згідно з договором, у гривні: 6%)	-	1 580	-	-	2 165	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	5 678	227 234	-	-	147 309
Кошти кредитних установ (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 0.86% - 4.04%, Євро: 0.01% - 0.57%)	579 447	-	-	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 грудня					
	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	2 192	106	-		250	
Процентні витрати	(23 490)	-	(12 463)	(26 027)		(54 993)
Комісійні доходи	216	12	67	79	31	22
Інші доходи	-	-	12	-	-	-
Комісійні витрати	106 358	(12)	(130)	(175 173)	(9)	(8 868)

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.