

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

Проміжна скорочена фінансова звітність за МСФЗ

За I квартал 2018 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	8
2. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні	8
3. Основи складання та подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
4. Суттєві облікові судження та оцінки	10
5. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
6. Кошти в кредитних установах	11
7. Кредити клієнтам	11
8. Оподаткування	10
9. Інші активи та зобов'язання	11
10. Кошти кредитних установ	14
11. Кошти клієнтів	14
12. Капітал	14
13. Фактичні та потенційні зобов'язання	14
14. Чисті комісійні витрати	15
15. Інші доходи	15
16. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	16
17. Операції з пов'язаними сторонами	16
18. Операційні сегменти	17
19. Достатність капіталу	17

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

Станом на 31 березня 2018 року

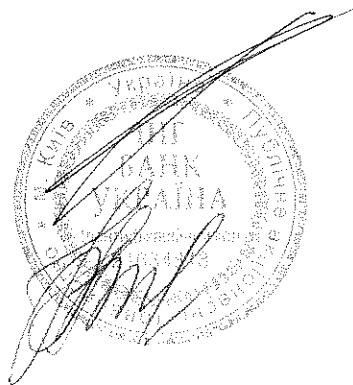
(в тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 996 316	2 806 435
Кошти в кредитних установах	6	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		7 137	0
Кредити клієнтам	7	7 514 039	7 118 962
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		62	62
Основні засоби		21 386	22 507
Нематеріальні активи		1 567	1 662
Поточні податкові активи		-	-
Відстрочений податковий актив	8	538	1 442
Інші активи	9	23 670	20 147
Всього активів		9 564 715	9 971 217
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	10	454 034	870 977
Кошти клієнтів	11	5 175 579	5 238 901
Відстрочені податкові зобов'язання	8	0	0
Поточні податкові зобов'язання		21 597	26 234
Інші зобов'язання	9	55 777	82 003
Всього зобов'язань		5 706 987	6 218 115
Власний капітал			
Статутний капітал	12	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	46 278
Накопичений нерозподілений прибуток		3 059 871	2 955 245
Всього власного капіталу		3 857 728	3 753 102
Всього зобов'язань та капіталу		9 564 715	9 971 217

Затверджено до випуску та підписано

Член Правління,
Начальник управління з юридичних питань
та нефінансових ризиків

Заступник головного бухгалтера



Михальченко О.Г.

Ластенко О.Г.

26 квітня 2018 року

вик. Ільченко О. І.
тел.230 30 98

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
Станом на 31 березня 2018 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		238 813	238 813	222 050	222 050
Депозитні сертифікати НБУ		58 676	58 676	85 078	85 078
Кошти в кредитних установах		1 328	1 328	307	307
		298 817	298 817	307 435	307 435
Витрати на виплату процентів					
Кошти кредитних установ		(2 731)	(2 731)	(17 847)	(17 847)
Кошти клієнтів		(76 286)	(76 286)	(48 537)	(48 537)
		(79 017)	(79 017)	(66 384)	(66 384)
Чисті процентні доходи		219 800	219 800	241 051	241 051
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів		(34 444)	(34 444)	(214 568)	(214 568)
Чистий процентний дохід за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів		185 356	185 356	26 483	26 483
Комісійні доходи	14	22 615	22 615	9 752	9 752
Комісійні витрати	14	(27 091)	(27 091)	(34 454)	(34 454)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 949	4 949	-	-
Результат операцій з іноземною валютою:					
Торгівельні операції		34 267	34 267	(13 140)	(13 140)
Курсові різниці		(41 008)	(41 008)	46 363	46 363
Інші доходи	15	655	655	3 113	3 113
Непроцентні доходи		(5 613)	(5 613)	11 634	11 634
Витрати на персонал	16	(32 777)	(32 777)	(33 723)	(33 723)
Знос і амортизація		(2 320)	(2 320)	(1 387)	(1 387)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(32 625)	(32 625)	(37 233)	(37 233)
Інші резерви на покриття збитків від зменшення корисності та інші резерви		(317)	(317)	(704)	(704)
Непроцентні витрати		(68 039)	(68 039)	(73 047)	(73 047)
Прибуток до оподаткування		111 704	111 704	(34 930)	(34 930)
Витрати з податку на прибуток		(20 107)	(20 107)	6 287	6 287
Прибуток за квартал та усього сукупного доходу		91 597	91 597	(28 643)	(28 643)
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 березня 2018 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

91 597

91 597

(28 643)

Прибуток на акцію

Середньозважена кількість звичайних акцій (тис.шт.)

73 129 804.50

73 129 804.50

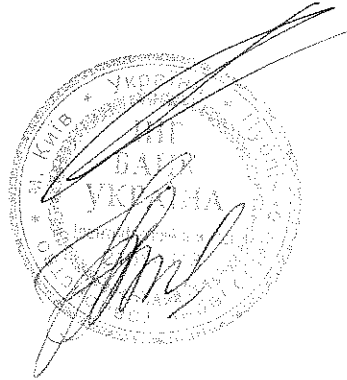
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)

0.0013

-0.0004

Затверджено до випуску та підписано

Член Правління,
 Начальник управління з юридичних питань
 та нефінансових ризиків



Михальченко О.Г.

Заступник головного бухгалтера

Ластенко О.Г.

26 квітня 2018 року

вик. Ільченко О. І.
 тел.230 30 98

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Станом на 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

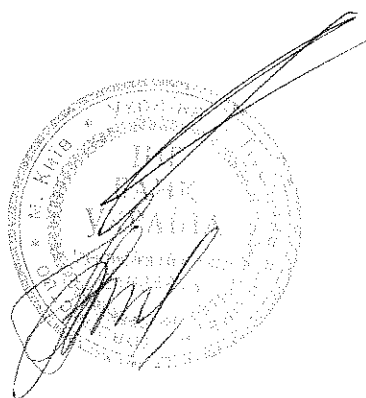
	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілені прибутки</i>	<i>Всього</i>
1 січня 2017 р.	751 579	46 278	2 940 064	3 737 921
Всього сукупний дохід за рік			(28 643)	(28 643)
31 березня 2017 р.	751 579	46 278	2 911 421	3 709 278

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Додатковий сплачений капітал</i>	<i>Нерозподілені прибутки</i>	<i>Всього</i>
1 січня 2018 р.	751 579	46 278	2 955 245	3 753 102
Всього сукупний дохід за рік			91 597	91 597
Виплата дивідендів			0	0
Зміни від застосування МСФЗ 9			13 030	13 030
31 березня 2018 р.	751 579	46 278	3 059 872	3 857 729

Затверджено до випуску та підписано

Член Правління,
Начальник управління з юридичних питань
та нефінансових ризиків

Заступник головного бухгалтера



Михальченко О.Г.

Ластенко О.Г.

26 квітня 2018 року

вик. Ільченко О. І.
тел.230 30 98

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Станом на 31 березня 2018 року

(в тисячах гривень)

	<i>При міт ки</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		293 142	615 701
Проценти сплачені		(94 585)	(53 413)
Комісійні доходи отримані		22 615	9 752
Комісійні витрати сплачені		(27 091)	(34 454)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		39 216	(13 140)
Інші доходи отримані		636	2 911
Витрати на персонал сплачені		(42 472)	(26 743)
Інші операційні витрати сплачені		(32 707)	(36 155)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		158 754	464 459
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Торгові цінні папери			
Кошти в кредитних установах		0	2 156
Кредити клієнтам		(108 043)	6 920 608
Інші активи		(10 818)	666
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(416 521)	(3 414 444)
Кошти клієнтів		(549 107)	(457 466)
Інші зобов'язання		180 268	24 660
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до сплати податку на прибуток		(745 467)	3 540 639
Сплачений податок на прибуток		(26 699)	0
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(772 166)	3 540 639
Грошові кошти, використані на інвестиційну діяльність			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 104)	(15 512)
Надходження від продажу основних засобів			
Чисті грошові кошти використані на інвестиційну діяльність		(1 104)	(15 512)
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		(36 849)	46 364
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(810 119)	3 571 491
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		2 806 435	4 410 585
Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 березня	5	1 996 316	7 982 076
Затверджено до випуску та підписано			

Член Правління,
Начальник управління з юридичних питань
та нефінансових ризиків

Заступник головного бухгалтера

26 квітня 2018 року
вик. Ільченко О. І.
тел.230 30 98



Михальченко О.Г.

Ластенко О.Г.

(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 р.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів та розрахункові та інші послуги. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам пасивні банківські продукти із визначеними строками погашення. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

100% акцій Банку належить ING Bank N.V., Нідерланди («Материнський банк»). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Умови здійснення діяльності в Україні

Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки поживлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів «НБУ» і загальне поживлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити 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 відрізнятися від оцінки 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.

Порівняльна інформація

Деяка порівняльна інформація у фінансової звітності була змінена задля відповідності презентації поточного року. Зокрема, Банк змінив презентацію комісійних доходів від операцій з валютою, які раніше були презентовані у статті «Результат операцій з іноземною валютою», а у 2017 році включаються до складу статті «Комісійні доходи».

Стандарти і тлумачення, які набрали чинності

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Вона замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Перехід до нового стандарту не призвів до суттєвого впливу на власний капітал та порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу НБУ. Проведена Банком оцінка може підлягати коригуванню.

Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 р. може змінитися, оскільки:

1. МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще можуть тривати;
2. Банк удосконалює і допрацьовує свої моделі для розрахунку очікуваних кредитних збитків.

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 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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.

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 збитку 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>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів	1 253 908	2 452 742
Кореспондентський рахунок в НБУ	391 565	55 408
Поточні рахунки в інших кредитних установах	320 635	263 101
Грошові кошти в касі	30 208	35 184
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 996 316	2 806 435

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

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	9 678
Всього кошти в кредитних установах	0	9 678
Мінус – Резерв під зменшення корисності	0	(9 678)
Кошти в кредитних установах	0	0

7. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Кредити юридичним особам	8 113 660	7 537 112
Овердрафти	23	124 073
Кредити фізичним особам	57 113	52 633
Усього кредити клієнтам	8 170 796	7 713 818
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(656 757)	(594 856)
Кредити клієнтам	7 514 039	7 118 962

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 2017 р.	241 460	55	29 017	270 532
Нараховано/(списано) за період	319 876	(49)	4 497	324 324
На 31 грудня 2017 р.	561 336	6	33 514	594 856
На 1 січня 2018 р.	561 336	6	33 514	594 856
Нараховано/(списано) за період	59 416	(6)	2 491	61 901
На 31 березня 2018 р.	620 752	0	36 005	656 757

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	Звітний період	Попередній період
Поточні витрати з податку на прибуток	20 521	-
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(415)	(6 287)
Витрати з податку на прибуток	20 106	(6 287)

Ефективна ставка податку на прибуток не відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	111 704	(34 930)
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	20 107	(6 287)
Витрати, віднесені на валові витрати		
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік		
Вплив зміни ставок оподаткування	-	
Витрати з податку на прибуток	20 107	(6 287)

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		31 березня 2017	Виникнення та сторнування тимчасових різниць		31 березня 2018
	2016	у прибутку у або збитку		2017	в іншому сукупному доході	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць						
Кредити клієнтам	(15 374)	4 160	(11 214)	56	(1 319)	60
Основні засоби	94	(2)	92	(2)	-	85
Нематеріальні активи	21	(1)	20	(1)	-	13
Інші активи	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	46	(26)	20	362	-	380
Збитки поточного року, які переносяться на наступні періоди	-	2 156	2 156	-	-	-
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(15 213)	6 287	(8 925)	415	(1 319)	538

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

(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	20 600	17 410
Інші передоплати	1 004	1 083
Усього нефінансових активів	21 604	18 493
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	2 397	1 758
Інше	0	-
Усього фінансових активів	2 397	1 758
	24 001	20 251
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів	(331)	(104)
Інші активи	23 670	20 147

Інші зобов'язання включають:

	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	17 755	28 675
Нарахування по невикористаних відпустках	4 278	3 052
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 011	2 097
Всього нефінансових зобов'язань	24 044	33 824
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	12 478	18 374
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	8 723	10 166
Резерв під зобов'язання кредитного характеру	0	7 244
Нараховані витрати	4 969	6 823
Похідні фінансові зобов'язання	0	4 879
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	5 208	382
Операції з конвертування валют	324	280
Інше	31	31
Всього фінансові зобов'язання	31 733	48 179
Інші зобов'язання	55 777	82 003

(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	319 773	733 468
Довгострокові кредити та депозити	134 261	137 509
Кошти кредитних установ	454 034	870 977

11. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2 408 262	1 846 549
- Фізичних осіб	20 158	21 560
	2 428 420	1 868 109
Строкові депозити юридичних осіб	2 747 159	3 370 792
Кошти клієнтів	5 175 579	5 238 901
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	41 088	54 580

12. Капітал

Станом на 31 березня 2018 та 2017 років статутний капітал Банку складав 73 129 804 500 простих акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, та акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій був таким:

	<u>Кількість акцій</u>	<u>Номінальна вартість, тис. грн.</u>	<u>Перерахована вартість, тис. грн.</u>
31 березня 2018 та 2017 років	73 129 804 500	731 298	751 579

Інші резерви

Станом на 31 березня 2018 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.

Оподаткування

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Зобов'язання кредитного характеру

Фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2018 року включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	671 907	727 052
Гарантії	433 270	360 420
Зобов'язання з надання кредитів	8 738 632	9 703 777
Мінус - Резерви від зобов'язання кредитного характеру	-	(7 244)
Мінус - Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	-	(9 618)
Всього зобов'язань кредитного характеру	9 843 809	10 774 387

14. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Купівля та продаж іноземної валюти	12 387	10 611
Розрахункові операції	5 044	4 357
Документарні операції	4 692	3 584
Послуги з кредитування	492	1 273
Операції з цінними паперами	0	538
Комісійні доходи	22 615	20 363
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(25 024)	(32 889)
Розрахункові операції	(2 034)	(1 555)
Операції з цінними паперами	(33)	(8)
Інше	-	(2)
Комісійні витрати	(27 091)	(34 454)
Чисті комісійні витрати	(4 476)	(14 091)

15. Інші доходи

	<u>Звітний період</u>	<u>Попередній період</u>
Консультаційні послуги	0	674
Списання коштів від клієнтів	633	569
Отримані штрафи	19	1 864
Суборенда	2	5
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
Інше	1	1
Усього інших доходів	655	3 113

(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	29 520	31 259
Нарахування на заробітну плату	3 257	2 464
Витрати на персонал	32 777	33 723
Обслуговування та супровід ІТ сервісів	17 779	24 775
Оренда та оперативний лізинг	7 135	6 826
Консультаційні послуги	1 722	1 088
Операційні та експлуатаційні витрати	4 131	3 099
Відрядження	631	514
Послуги зв'язку	412	206
Сплачені штрафи	0	0
Витрати на системи банківського зв'язку	231	377
Охорона	254	221
Інше	330	127
Інші операційні витрати	32 625	37 233

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)	25 429	-	26 433	61 723	-	13 636
Кредити, надані клієнтам (процентна ставка згідно з договором, у гривні: 6%)	-	1 196	-	-	1 580	-
Кошти клієнтів (деноміновані переважно у доларах США та Гривні)	-	5 731	249 632	-	5 678	227 234
Кошти кредитних установ (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 1.92%, Євро: 0.01% - 0.041%)	452 929	-	-	579 447	-	-
Надані зобов'язання та гарантії (деноміновані переважно у гривні та доларах США)	7 000	-	85 031	-	-	87 088
Інші фінансові зобов'язання	17 168	-	4 034	26 751	-	1 169

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	Період, що закінчився 31 березня					
	2018			2017		
	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентний дохід	1 252	22	-	1	31	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	-	(198)	(3)	-	(129)	-
Процентні витрати	(123)	-	(5 101)	(17 344)	-	(2 094)
Комісійні доходи	8	2	10	-	2	31
Інші доходи	-	-	3	-	-	1
Комісійні витрати	(24 238)	(2)	(41)	(31 990)	(2)	(920)
Інші адміністративні та операційні витрати	(10 246)	-	(1 834)	(15 440)	-	(2 676)

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.