

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Ерік Карел Артур Версавел

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21684818

4. Місцезнаходження

Подільський, 04070, Київ, Спаська 30А

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 2303030 (044) 2303040

6. Електронна поштова адреса

kiev.news@ingbank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		29.04.2016
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості НКЦПФР № 82 (2336)	28.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.ingwb.com/6012.aspx	29.04.2016
	в мережі Інтернет	(дата)
	(адреса сторінки)	

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

- Інформація щодо посади корпоративного секретаря - посада корпоративного секретаря відсутня.

- Інформація про облігації емітента - інформація відсутня.

- Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - інформація відсутня.

- Інформація про похідні цінні папери - інформація відсутня.

- Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду - інформація відсутня.

- Інформація щодо вартості чистих активів емітента - цей розділ Банками не заповнюється.

33. Примітки

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - інформація відсутня.

- Інформація про собівартість реалізованої продукції - інформація відсутня.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - інформація відсутня.

- Інформація про випуски іпотечних облігацій - інформація відсутня.

- Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - інформація відсутня.

- інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - інформація відсутня.
- інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - інформація відсутня.
- відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - інформація відсутня.
- відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року - інформація відсутня.
- Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - інформація відсутня.
- Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - інформація відсутня.
- Інформація щодо реєстру іпотечних активів - інформація відсутня.
- Основні відомості про ФОН - інформація відсутня.
- Інформація про випуски сертифікатів ФОН - інформація відсутня.
- Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - інформація відсутня.
- Розрахунок вартості чистих активів ФОН - інформація відсутня
- Правила ФОН - інформація відсутня.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - інформація відсутня.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 606656

3. Дата проведення державної реєстрації

16.09.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

0

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

0

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

--

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ПАТ "ІНГ Банк Україна"

2) МФО банку

300539

3) поточний рахунок

3739501

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ING Bank N.V., Amsterdam, Netherlands, SWIFT code: INGBNL2A

5) МФО банку

б) поточний рахунок

50912941

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	190	07.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана без терміну дії			
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	190	07.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана без терміну дії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Дилерська діяльність	АЕ №185073	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Брокерська діяльність	АЕ №185072	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами; Андеррайтинг	АЕ №185074	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Станом на 31.12.2015 року ліцензію анульовано			



13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Асоціація "Українські фондові торговці" (УФТ)

2) організаційно-правова форма

510

3) код за ЄДРПОУ

33338204

4) місцезнаходження

49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником АУФТ.

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

35917889

4) місцезнаходження

м. Київ, вул. Тропініна, 7г

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках". Частка участі у капіталі - 0,000653168%.

1) найменування

Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

14281095

4) місцезнаходження

м. Київ, Рильський провулок, 10

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПрАТ "Українська фондова біржа". Частка участі у капіталі - 0,05%.

1) найменування

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)

2) організаційно-правова форма

510

3) код за ЄДРПОУ

24382704

4) місцезнаходження

01132, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 32Б, приміщення 61

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником ПАРД

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Комунікаційний фондний центр"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

37006207

4) місцезнаходження

49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Комунікаційний фондний центр". Частка участі у капіталі - 0,0000024%.

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "ФБ ПЕРСПЕКТИВА"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

33718227

4) місцезнаходження

49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "ФБ ПЕРСПЕКТИВА". Частка участі у капіталі - 0,00001756%.

1) найменування

Публічне акціонерне товариство "Фондова Біржа ПФТС"

2) організаційно-правова форма

112

3) код за ЄДРПОУ

21672206

4) місцезнаходження

м. Київ, вул. Щорса, 31

5) опис

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є акціонером ПАТ "Фондова Біржа ПФТС". Частка участі у капіталі - 0,1874%.

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	31.12.2015	uaAAA

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ХАМГІЯ БЕХЕЕР Б.В.	---	01077Нідерланди Амстердам Стравінскалаан, 2631	35
ДЕСТАРА Б.В.	---	01077Нідерланди Амстердам Стравінскалаан, 2631	35
АЛЕГРОН БЕЛЕГГІНГ Б.В.	---	01077Нідерланди Амстердам Стравінскалаан, 2631	30
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ерік Карел Артур Версавел

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1960

5) освіта**

1983, Вища, Магістр з правознавства, Університет Антверпену, Бельгія

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ІНГ Банк Бельгія, Брюссель, Керівник відділу з обслуговування клієнтів азіатського регіону в Європі

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.10.2011 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 03.10.2011. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі, в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління корпоративних клієнтів

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грінченко Олексій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1964

5) освіта**

1995, Вища, Київський державний економічний університет, спеціальність: Фінанси та кредит; кваліфікація: економіст

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "ХФБ Банк Україна", Член Правління, Начальник відділу корпоративних клієнтів

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.06.2015 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу позачергового засідання Наглядової ради від 26.06.2015. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління з юридичних питань, комплаєнсу та фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Михальченко Олена Георгіївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1976

5) освіта**

1998, Вища, Київський державний економічний університет, Магістр з правового регулювання економіки

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ЗАТ "Український кредитний банк", Начальник юридичного відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.09.2012 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової Ради від 24.09.2012. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління кредитними та ринковими ризиками

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мартен Юрріан Ден Оттер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1972

5) освіта**

1996, Університет імені Еразма Роттердамського, Магістр/ Управлінська економіка/Менеджмент організацій і адміністрування

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний радник з питань політики, Відділу з питань управління корпоративними ризиками банку, ІНГ Банк Амстердам, Нідерланди

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.01.2014 Особу було відкликано з посади 15.01.2016

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 17.01.2014. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Балтуссен Маркус Хубертус Йоханнес

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1966

5) освіта**

1991, Вища, Школа права; Університет Найменгена; Нідерланди; спеціальність: правознавство

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ІНГ Банк Н.В., Нідерланди, Начальник управління кредитними ризиками; Регіон Центральної і Східної Європи

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.07.2010 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів № 2/2010 від 16.07.2010. Будь-які види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чижевська Оксана Леонівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища, Тернопільська академія народного господарства, Фінанси і кредит, Спеціальність: економіст

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АКБ "Альянс", Провідний спеціаліст відділу валютних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.07.2006 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Наказу № 146-п від 27.07.2006. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Йоп Іфтінг

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1959

5) освіта**

1995, Вища, НІВ Інститут, Гаага, Нідерланди, Спеціальність: Фінансове та адміністративне управління

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фінансовий Менеджер, ІНГ, Комерційний банкінг, Центральна та Східна Європа

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.11.2012 Особу відкликано з посади 12.03.2015

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів № 3/2012 від 02.11.2012. Будь-які види винагороди, в тому числі в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ернст Хофф

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Університет ім. Еразма, Нідерланди, Роттердам, Економіка підприємства

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Керівник з питань розвитку мережі Європейських країн

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.04.2015 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу Позачергових загальних зборів акціонерів від 15.04.2015 № 2/2015. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аннелойс Йос Ліліан Вівьєн

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1980

5) освіта**

2004, Університет Амстердаму, Магістр наук в сфері комунікації

6) стаж роботи (років)**

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Міністерство Закордонних справ Голландії, Заступник департаменту з економіки

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.12.2015 ----

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів № 7/2015 від 07.12.2015. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Йерун Міхіл Вос

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- --- ---

4) рік народження**

1972

5) освіта**

1996, Університет Утрехта, Магістр права

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Міжрегіональний юридичний радник

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.10.2015 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються

статутом банку. Особу призначено відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів № 6/2015 від 20.10.2015. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міхіл Франк Ернст де Хаан

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- -- ---

4) рік народження**

1973

5) освіта**

1999, Технологічний університет Делфта, Нідерланди, Делфт, Магістр наук

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ІНГ Банк Н.В., Амстердам, Нідерланди, Управляючий Директор Структуроване Фінансування

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.10.2015 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів № 6/2015 від 20.10.2015. Будь-які види винагороди, в тому числі у натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Захарова Інна Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

--- -- ---

4) рік народження**

1973

5) освіта**

1994, Київський Державний економічний університет, Фінанси і кредит

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Укрсоцбанк", Начальник управління з питань управління змінами департаменту банківської організації та методології центру операційної діяльності та банківських технологій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.10.2015 ---

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Повноваження визначаються статутом банку. Особу призначено відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради від 29.10.2015. Заробітна плата згідно штатного розкладу. Інші види винагороди, в тому числі, в натуральній формі, не були надані. Зазначена особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Ерік Карел Артур Версавел	-----	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Начальник управління корпоративних клієнтів	Грінченко Олексій Миколайович	-----	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Начальник управління з юридичних питань, комплаєнсу та фінансового моніторингу	Михальченко Олена Георгіївна	-----	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Начальник управління кредитними та ринковими ризиками	Мартен Юрріан Ден Отгер	-----	0	0	0	0	0	0
Член Правління, Начальник Управління клієнтського обслуговування та операційної діяльності	Захарова Інна Володимирівна	-----	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядової Ради	Ернст Хофф	-----	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Йерун Міхіл Вос	-----	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Міхіл Франк Ернст де Хаан	-----	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Аннелойс Йос Ліліан Вівьєн	-----	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Балтуссен Маркус	-----	0	0	0	0	0	0

	Хубертус Йоханнес							
Головний бухгалтер	Чижевська Оксана Леонівна	-----	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Йоп Іфтінг	-----	0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ІНГ Банк Н.В.	----	--- Нідерланди --- Амстердам Бірмелплейн, 888	73129804500	100	73129804500	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		73129804500	100	73129804500	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	12.03.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Зміни в Ревізійній комісії банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.04.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Зміни в Наглядовій раді Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2014 рік, звіту аудитора; 2. Розподіл прибутку Банку за 2014 фінансовий рік. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.06.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Затвердження статуту Банку в новій редакції; 2.Затвердження Положень про Наглядову Раду та Правління Банку; 3. Зміни в Наглядовій Раді Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	21.09.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Зміни в Наглядовій Раді Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	20.10.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Зміни в Наглядовій Раді Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	07.12.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1.Зміни в Наглядовій Раді Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: відсутні. Особа, що ініціювала проведення ПОЗАЧЕРГОВИХ загальних зборів: Правління Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 100% "ЗА". Рішення прийняті. Причини, чому загальні збори не відбулися: відсутні.	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Рішення щодо спрямування прибутку на виплату дивідендів не приймалось.			

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ --- Київ Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	271
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.09.2013
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044)5854241
Вид діяльності	Банківська діяльність щодо проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01032 Україна м. Київ --- Київ Саксаганського 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584731
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.07.2011
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	(044) 225-60-02
Вид діяльності	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страховання"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ --- Київ Іллінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №594085
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-21

Факс	(044) 391-11-22
Вид діяльності	страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Есет Експертайз"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38138378
Місцезнаходження	03124 Україна м. Київ -- Київ М. Василенка, 7-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 439/15
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2015
Міжміський код та телефон	(044) 4926699
Факс	(044) 4926699
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20782312
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ -- Київ Артема 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 500113
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044)2386238
Факс	(044) 5810455
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Канзас"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31902816
Місцезнаходження	04210 Україна м. Київ -- Київ проспект Героїв Сталінграда, 8, корп. 3, кв. 71
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 9076/09
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 581-36-92
Факс	(044) 581-36-93
Вид діяльності	оціночна діяльність
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ --- Київ Київ Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	---
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	---
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 279-10-78
Факс	(044) 377-72-69
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна --- Київ Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 4905507
Факс	(044) 4905508
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	---

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.10.2010	850/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000100135	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	73129804500	731298045	100
Опис	Акції ПАТ "ІНГ Банк Україна" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. ПАТ "НДУ" є депозитарієм, що обслуговує емісію цих ЦП, та в якому було депоновано глобальний сертифікат.								

XI. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна" (надалі – «Банк») є правонаступником закритого акціонерного товариства «Акціонерний банк «ІНГ Банк Україна», який був зареєстрований НБУ 15 грудня 1997 року за № 271.
27 жовтня 2015 року Національним банком України було погоджено нову редакцію Статуту Банку, державну реєстрацію якого було проведено 10 листопада 2015 року.

ПАТ "ІНГ Банк Україна" є юридичною особою, зареєстрованою у відповідності до чинного законодавства України. Банк не має дочірніх підприємств, філій, представництв або інших відокремлених структурних підрозділів. Протягом звітнього періоду жодних змін в організаційній структурі Банку не відбулося.

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу (осіб): 136;
Середня чисельність позаштатних працівників: 2;
Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом: 0;
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 2;
Фонд оплати праці за 2015 рік становив 113 643,8 тис. грн.
Фонд оплати праці у 2015 році у порівнянні з 2014 роком зазнав збільшення на 43,34 % (Фонд оплати праці у 2014 році становив 79 283,0 тисяч гривень)
Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: у банку створена і протягом багатьох років діє комплексна система професійно-економічного навчання, спрямована на підвищення рівня економічних знань та вдосконалення професійної майстерності працівників.
Одним із основних напрямів організації роботи з персоналом залишається залучення перспективних працівників установ банку до навчання у вищих навчальних закладах.
У 2015 році вступили до вузів 0 осіб, отримали вищу освіту різних рівнів 0 особа, продовжують навчання 0 осіб.
В 2015 році 24 співробітник відвідав тренінги (семінари) загальною тривалістю 89 днів.

1. Асоціація "Українські фондові торговці" (УФТ) (код ЄДРПОУ 33338204). Місцезнаходження: 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником АУФТ.
2. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) (код ЄДРПОУ 24382704).
Місцезнаходження: 01132, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 32Б, приміщення 61. ПАТ "ІНГ Банк Україна" є учасником ПАРД.

спільна діяльність не проводилась

такі пропозиції відсутні

Метою бухгалтерського обліку Банку є забезпечення необхідною та достовірною інформацією зацікавлених у ній користувачів шляхом своєчасного та повного відображення в бухгалтерському

обліку банківських операцій. Така інформація надається у фінансових звітах, які мають правдиво відображати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та потоки грошових коштів. Принципи бухгалтерського обліку операцій в Публічному акціонерному товаристві "ІНГ Банк Україна", встановлені у повній відповідності до чинного законодавства України та вимог нормативно-правових актів України, що безпосередньо регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні, а саме:

- Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року за № 996-XIV (з відповідними змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку;
- Постанова Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280 (з відповідними змінами та доповненнями) Про затвердження плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України;
- Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені Постановою Правління НБУ від 01.03.2016 №129;
- Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ від 01.12.1998 року №566;
- інші нормативно-правові акти Національного банку України, Закони України та інші нормативні акти щодо податкового обліку.

Облікова політика базується на фундаментальних та загальних принципах бухгалтерського обліку, закладених у Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, застосування методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат, послідовність, подання й класифікація статей у фінансових звітах зберігаються від одного періоду до іншого.

Активи і зобов'язання обліковуються по первісній або справедливій вартості. Активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. За статтями активів, для яких існують ризики зменшення вартості (кредити, дебіторська заборгованість), корисності (цінні папери) при необхідності формуються резерви, що зменшують їх балансову вартість. Якщо ринкова вартість активу чи зобов'язання значно відрізняється від його балансової вартості, за рішенням керівництва може бути здійснена його переоцінка. З метою підтвердження достовірності даних бухгалтерського обліку і звітності, ПАТ «ІНГ Банк Україна» здійснює інвентаризацію майна, коштів і фінансових зобов'язань.

Перегляд портфелю цінних паперів і їх справедливої вартості здійснюється щомісячно в залежності від типу портфелю.

У примітках до річної фінансової звітності банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності, відповідно, відмінності між Обліковою політикою банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

ПАТ «ІНГ Банк Україна» здійснює банківську комерційну діяльність із широким спектром фінансових послуг, а саме: розрахунково-касове обслуговування поточних мультивалютних рахунків; здійснення платежів в гривні та іноземній валюті; форексні операції; послуги електронного банківського зв'язку; фінансування обігових коштів, під гарантії іноземних експортних кредитних агенцій; авалювання векселів, брокерські операції; консультаційні послуги з питання придбання та випуску корпоративних облігацій; випуск та акцептування акредитивів та гарантій; після експортне/імпортне фінансування; структурування розрахунків за експортно - імпортними контрактами.

Ступінь автономності ПАТ «ІНГ Банк Україна» щодо розробки та впровадження нових банківських продуктів низька. Головний офіс приймає рішення щодо пріоритетності банківських

продуктів та клієнтів в кожному окремо взятому регіоні та по Групі в цілому. В рамках цих загальних напрямків керівництво ПАТ «ІНГ Банк Україна» має право будувати свою стратегію і приймати рішення.

Основні сегменти контрагентів: банківський сектор, небанківські фінансові установи (страхові компанії, інвестиційні та брокерські компанії), корпоративні клієнти, міжнародні фінансові організації.

Одним із стратегічних напрямів діяльності банку є кредитування реального сектору економіки, тобто корпоративних клієнтів, що відповідають стандартам Групи ІНГ щодо прийнятності кредитного ризику та цільового клієнтського сегменту. У структурі кредитного портфелю переважають короткострокові комерційні кредити, видані на поповнення оборотних коштів та інвестиційні проекти суб'єктів господарювання. Кредитний портфель диверсифікований в галузевому розрізі та різноманітний за формами кредитування, що зменшує ризик втрат у разі кризи підприємств однієї галузі економіки та зменшує загальний кредитний ризик.

Роздрібний банкінг не є стратегічним напрямком діяльності ПАТ «ІНГ Банк Україна».

Управління банківськими ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку ПАТ «ІНГ Банк Україна». Головні засади управління ризиками в ПАТ «ІНГ Банк Україна» базуються на загальноновизнаних підходах і рекомендаціях Базельського комітету та Національного банку України.

Мета системи аналізу й керування ризиками діяльності банку досягається на основі системного, комплексного підходу, що включає вирішення наступних завдань: виявлення та аналіз всіх ризиків, які виникають у банку в процесі діяльності; якісна й кількісна оцінка (вимір) окремих видів ризиків; встановлення взаємозв'язків між окремими видами ризиків; проведення повного аналізу рівня ризиків за здійснюваними та запланованими банком операціям з метою визначення сумарного розміру банківських ризиків; оцінка допустимості та обґрунтованості сумарного розміру ризиків; відстеження ризиків на стадії виникнення негативної тенденції, а також швидке і адекватне реагування, спрямоване на запобігання або мінімізацію ризику.

Виявлення ризиків проводиться на регулярній основі з огляду на динамічну зміну зовнішнього та внутрішнього середовища. Відповідно до обраної банком моделі управління ризиками на постійній основі здійснюється спостереження, аналіз та оцінка наступних категорій ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий ризик, валютний ризик, операційно - технологічний, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик.

Існуюча в ПАТ «ІНГ Банк Україна» система управління ризиками побудована з дотриманням міжнародних принципів організації ризик менеджменту у банківській сфері.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності ПАТ «ІНГ Банк Україна» і передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величини, контроль за їх виконанням і безпосереднє прийняття ризиків.

За останні 5 років основні придбання та відчуження активів ПАТ «ІНГ Банк Україна» стосувались загалом офісного обладнання, автомобілів та нематеріальних активів, що використовувались(-ються) для його статутної діяльності.

У 2011 році відбулося оновлення автомобільного парку ПАТ "ІНГ Банк Україна". Щодо звітного 2015 року було продано та утилізовано комп'ютерне обладнання (сервери, комп'ютери, монітори, копіювальна техніка, принтери та ін.) та меблі (столи, стільці, шафи, сейфи та ін.) що призвело до їх зменшення.

Балансова вартість основних засобів, включаючи нематеріальні активи, на початок 2015 року становила 10 456 тисяч гривень.

Вартість основних засобів, включаючи нематеріальні активи, на кінець 2015 року становила 7 635 тисяч гривень.

інформація відсутня

Одиницею обліку основних засобів (надалі по тексту ОЗ) є інвентарний об'єкт - окремий предмет або комплекс предметів з усіма пристроями і приладдями, призначеними для виконання певних самостійних функцій.

ОЗ в ПАТ «ІНГ Банк Україна» класифікуються за такими групами: будинки, споруди; транспортні засоби; інструменти, прилади, обладнання, інвентар (меблі); інші необоротні матеріальні активи. Класифікація розроблена на підставі Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку №7 "Основні засоби", затвердженого наказом Мінфіну від 27.04.2000р., Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16) «Основні засоби» та "Інструкції з бухгалтерського обліку ОЗ та НМА комерційних банків", затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005р., з урахуванням потреб банку при веденні аналітичного обліку.

Строк корисного використання встановлюється банком під час первісного визнання основного засобу і становить не менш ніж 2 роки.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єктів основних засобів. Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта ОЗ переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

ОЗ можуть вибувати з балансу внаслідок їх фізичного або морального зносу, реалізації, безоплатного передавання їх, ліквідації, виявленої нестачі та інше.

При реалізації ОЗ визначається різниця між ціною реалізації та їх балансовою вартістю. Чистий результат від продажу та залишковою балансовою вартістю відображаються на рахунках доходів або витрат відповідно.

ОЗ, не придатні до роботи в результаті зносу або старіння, підлягають списанню. Для списання з балансу ОЗ по банку, створюється комісія, яка надає дозвіл на списання основних засобів згідно з актами та наданими матеріалами.

Станом на 31 грудня 2015 року:

- Первісна вартість основних засобів (без врахування орендованих офісних приміщень) становить 22 486 тисячі гривень;

- Сума нарахованого зносу без врахування орендованих офісних приміщень) становить 15 723 тисяч гривень.

Протягом визначеного періоду було продано та утилізовано основні засоби, що призвело до їх зменшення.

Інформація щодо будь-яких обмежень на використання майна емітента відсутня.

До основних засобів ПАТ «ІНГ Банк Україна» також включаються офісні приміщення, які орендується останнім та використовується банком для здійснення своєї статутної діяльності, а саме:

- Офісне приміщення, що знаходиться за адресою: вул. Спаська, 30А, м. Київ, Україна, 04070. 28 березня 2012 року між ПАТ «ІНГ Банк Україна» та власником вище зазначеного приміщення було укладено договір оренди з урахуванням внесених змін та доповнень строком до кінця 2021 року.

Офісне приміщення, що знаходиться за адресою: вул. Амосова, 12, м. Київ, Україна. Строк договору оренди - до 31 липня 2016 року.

Станом на 31.12.2015 року ПАТ «ІНГ Банк Україна» не має укладених договорів про придбання в майбутньому основних засобів.

Діяльність емітента здійснюється згідно з законодавством України, у тому числі згідно з нормативними актами НБУ та НКЦПФР. Тому емітент значною мірою залежить від змін у діючому законодавстві.

Протягом звітного 2015 року Банком було сплачено 1 700 гривень (одна тисяча сімсот) штрафних санкцій.

Основною величиною виміру, що характеризує операційну та ліцензійну діяльність комерційного банку є регулятивний капітал банку.

Регулятивний капітал ПАТ «ІНГ Банк Україна» в 2015 році збільшився на 31,49 % (2014 рік – 1 563 696 тис. грн) і становить на кінець року 2 056 145 тис.грн.

ПАТ «ІНГ Банк Україна» враховує у складі додаткового капіталу отримані субординовані кредити у

сумі 0,00 тис. дол.США згідно наданих дозволів НБУ та, які будуть враховуватись у складі регулятивного капіталу за поточною оцінкою (0,00 тис. грн в еквіваленті) .

Балансовий капітал банку на кінець 2015 року становив 2 947 517 тис. грн. (в 2014 році – 1 873 465 тис. грн), збільшення складає 57,3 %. Основними складовими капіталу банку є акціонерний капітал (731 298 тис. грн.), питома вага якого становить 24,8 % (в 2014 році – 39,0%) , резерви та інші фонди банку (924 732 тис.грн.) – 31,4 % (в 2014 році – 913 287 тис.грн. – 48,8 %) та нерозподілений прибуток, який становить (389 708 тис.грн.) – 13,22 % (2014р. – 228 880 тис. грн. – 12,2%)

Станом на 31 грудня 2015 року рентабельність активів становить 8,47.

Якість управління активами та пасивами забезпечується Комітетом з управління активами та пасивами банку. Комітет з управління активами та пасивами забезпечує, щоб ризик ліквідності відповідав нормативним вимогам, а також правилам, що випущені Комітетом Групи з управління активами/пасивами, наглядає за миттєвою ліквідністю, вживає заходів для розподілу витрат по ліквідності серед відповідних центрів активності, приймає всі рішення, необхідні для виконання своєї ролі якнайкраще.

Здатність Банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на

підтриманні ліквідності Банку на відповідному рівні. Станом на 31 грудня 2013 року ПАТ «ІНГ Банк

Україна» мав наступні показники (за рік банк не порушував жоден з економічних нормативів, встановлених Національним банком України) - дані наведені в Таблиці 1.

Динаміка основних економічних показників*

Показник Нормативне значення 2015 2014 2013 2012 2011 2010 2009

Н2 Норматив адекватності регулятивного капіталу 48,95; 45,57; 19,20; 34,08; 42.52; 72.49; 64.74;

Н3 Норматив адекватності основного капіталу (показник відсутній в 2015 та 2014) 17,62; 17,45; 16.89; 16.47; 14.66;

Н4 Норматив миттєвої ліквідності 123,62; 57,01; 72,43; 70,04; 51.45; 146.84; 64.32;

Н5 Норматив поточної ліквідності 119,55; 170,95; 101,6; 141,04; 96.06; 103.17; 96.91;

Н6 Норматив короткострокової ліквідності 87,25; 106,71; 104,9, 110,47; 101.88; 108.23; 28.31;

Н8 Норматив великих кредитних ризиків 261,11; 599,81; 332,28; 331,49; 311.66; 286.49; 800; 404.04;

Л13-1 Ліміт довгої відкритої валютної позиції 0,1645; 0,6402; 1,3945; 2,6684; 2.2105; 10.8567; 11.361;

Л13-2 Ліміт короткої відкритої валютної позиції 7,2984; 0,0461; 3,3595; 0,3672; 0.2181; 0.00; 0.00; (коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.01.2001 №368, зі змінами.

Інформація відсутня

Стратегічний розвиток Групи ІНГ в Україні передбачає подальше утримання корпоративного сегменту за допомогою ПАТ "ІНГ Банк Україна" з метою подальшого успішного здійснення

відповідних видів банківської діяльності, зміцнюючи, таким чином, конкурентні переваги Банку та Групи в цілому на ринку банківських послуг України.

Ступінь автономності ПАТ "ІНГ Банк Україна" щодо розробки та впровадження нових банківських продуктів низька. Головний офіс приймає рішення щодо пріоритетності банківських продуктів та клієнтів в кожному окремо взятому регіоні та по Групі в цілому.

- 1) Справа за позовом ПАТ "ІНГ Банк Україна" до ТОВ "Скандинавія Фіш" та ТОВ "Грін Лайн Плюс" (6 позовних заяв) щодо відшкодування боргу по Кредитному договору. - Поточний стан справи: очікуємо на призначення розгляду. - сума позову: 91 858 628,39 гривень - суди: Господарський суд м. Києва, Господарський суд Київської області; Господарський суд Запорізької області. Були отримані позитивні рішення всіх вище вказаних судових інстанцій. Документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було закрито в наслідок відсутності заставного майна, на яке може бути накладено стягнення. Майно ТОВ "Грін Лайн Плюс", що знаходилось в іпотеці, було продано на користь третьої особи. На інший предмет іпотеки також не може бути накладено стягнення у зв'язку з відсутністю практики продажу землі в Україні.
- 2) Справа за позовом ПАТ "ІНГ Банк Україна" до Корпорації "Золоті Ворота", ПАТ "Будівельне управління № 813" та ПАТ "Південзахідшляхбуд" щодо відшкодування боргу по Кредитному договору та за позовом до пані Гусак Али Іванівни, що виступила поручителем за зобов'язаннями Корпорації "Золоті Ворота" за Кредитним договором. - Сума позову: 110 280 893,35 гривень - Суд: Господарський суд м. Києва, Бориспільський міськрайонний суд Київської області - Поточний стан розгляду: Порушено провадження у справах. Розгляд призначено на 2013 рік. 25 листопада 2013 року Банк подав заяву щодо початку процедури банкрутства проти корпорації «Золоті Ворота» до Господарського суду Запорізької області. Заява була повернута без виконання за формальними ознаками. Після виправлення помилок така заява буде подана повторно. 25 грудня 2012 року Банком було подано позов до Бориспільського районного суду проти пані Гусак Али Іванівни, що виступила поручителем за зобов'язаннями Корпорації "Золоті Ворота" за Кредитним договором. Рішеннями першої та апеляційної судових інстанцій позовні вимоги Банку були визнані в повному обсязі. Банк звернувся до відповідного суду щодо отримання оригіналу рішення для подальшого звернення до виконавчої служби. Відкрито виконавче провадження. Станом на 02 квітня 2014 року Виконавча служба провела інвентаризацію відповідної земельної ділянки. Відповідна земельна ділянка не може бути продана у зв'язку з відсутністю відповідної процедури продажу земельних ділянок в Україні.
- 3) Справа за позовом ТОВ «Спринтер Донецьк» проти Страхової компанії «АХА Страхування» (надалі- «Страхова компанія»). ПАТ «ІНГ Банк Україна» виступає третьою стороною. ТОВ «Спринтер Донецьк» уклав договір страхування зі Страховою компанією щодо страхування майна в Донецькій області в якості застави, яка виступала частиною умов Договору про надання фінансових послуг між Банком та ТОВ «Спринтер Донецьк». Застраховане майно знаходиться в зоні АТО та було знищено. ТОВ «Спринтер Донецьк» намагається отримати страхове відшкодування зі Страхової компанії. Остання відмовляється платити, вважаючи відповідні події форс-мажором. Слухання тривають.
- 4) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Яркова В. В. щодо повернення кредиту під заставу нерухомості; - суд: Комсомольський районний суд м. Херсона; - сума позову: 246 549 доларів США - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 02 вересня 2010 року було підписано Сторонами та затверджено відповідним судом Мирову Угоду, в якій визначено умови повернення відповідного кредиту. У зв'язку з невиконанням відповідачем умов Мирової угоди Банк подав позов до суду. Позов Банку було задоволено. Апеляційну скаргу відповідача оставлено без задоволення. Було отримано виконавчий лист. Очікуємо на виконавче провадження.
- 5) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Заблотського В.В. щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Шевченківський

районний суд м. Києва; - сума позову: 39 604,56 доларів; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 25 травня 2010 року відповідним судом винесено рішення щодо стягнення на користь Позивача 39 394,55 доларів США, крім того 1700 та 120 гривень України судових витрат. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку.

6) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Шмерчука М. П. щодо повернення наданого Банком споживчого кредиту. - суд: Подільський районний суд міста Києва - сума позову: 12 979,77 доларів США; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 11 червня 2010 року було підписано Сторонами та затверджено відповідним судом Мирову Угоду, в якій визначено умови повернення відповідного кредиту. Пан Шмерчук порушив умови Мирової угоди. До Подільського районного суду Банком було подано новий позов про порушення умов Мирової Угоди. Рішенням Подільського районного суду 30.06.2011 року вимоги Банку було задоволено на суму 14803,65 доларів США та 204,69 гривень України судових зборів. Документи передано до Виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку.

7) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишньої співробітниці ПАТ «ІНГ Банк Україна» пані Самодурової Е.М. щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Подільський районний суд міста Києва - сума позову: 23 406,45 доларів США; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 19 січня 2010 року суд виніс рішення про стягнення на користь Позивача 23 288 доларів США та , крім того 1700 та 120 гривень України судових витрат. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку.

8) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Яротського В. Щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Сарнинський районний суд Ровенської області - сума позову: 16 193,90 доларів США; - поточний стан розгляду: 14.12.2011 року – рішення суду про задоволення вимог позивача на суму 130 259,63 гривень. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження триває.

9) Позов ПАТ "ІНГ Банк Україна" до колишнього співробітника ПАТ "ІНГ Банк Україна", пана Олексієнко М. М. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 209960,88 доларів США, а також пені у розмірі 22556,34 гривень. -Суд: Печерський районний суд м. Києва. Поточний стан розгляду: Рішенням Печерського районного суду м. Києва від 15.03.2013 року позовні вимоги задоволені. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження триває.

10) Позов ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника пана Мельничука В. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 160291,45 доларів США, а також пені у розмірі 12479,95 доларів США. Суд: Дніпровський районний суд м. Києва. Поточний стан розгляду: Позов було подано до відповідного суду 01.02.2013 року. Розгляд справи триває. Очікуємо на рішення на початку 2014 року. 10 березня 2014 року суд задовольнив позов Банку. Пан Мельничук подав апеляційну скаргу, у прийнятті якої останньому було відмовлено. Відповідні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження триває.

11) Позов ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника Степовік І. У. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 125 759,76 доларів США. Поточний стан розгляду: Позов було подано до Соломянського районного суду м. Київ 14.07.2015 року. 28.09.2015 року справу було закрито за формальними ознаками. Позовну заяву буде подано до суду повторно.

інформація відсутня

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	9284	6757	75	1	9359	6758
будівлі та споруди	0	0	75	1	75	1
машини та обладнання	7632	5589	0	0	7632	5589
транспортні засоби	1101	463	0	0	1101	463
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	551	705	0	0	551	705
2. Невиробничого призначення:	3	6	0	0	3	6
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	3	6	0	0	3	6
Усього	9287	6763	75	1	9362	6764
Опис	інформація відсутня					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	8398362	X	X
у тому числі:				
кредити банку	10.12.2015	1048925	0.01	10.03.2016
кредити банку	16.03.2015	2256063	0.83	11.03.2016
кредити банку	16.11.2015	1080030	0.45	17.02.2016
кредити банку	16.11.2015	1080030	0.45	17.02.2016
кредити банку	30.12.2015	600017	0.56	26.02.2016
кредити банку	15.10.2015	2640073	0.37	19.01.2016
кредити банку	05.06.2014	540015	1.058	20.12.2018
кредити банку	24.07.2015	87192	0.272	15.09.2017
кредити банку	24.07.2014	107646	0.317	28.06.2018
кредити банку	30.04.2009	15600	3.96	03.04.2017
кредити банку	30.04.2009	22801	3.87	01.04.2016

Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	31441	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	3726231	X	X
Усього зобов'язань	X	12156034	X	X
Опис:	---			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
26.06.2015	07.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.09.2015	25.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.10.2015	23.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.10.2015	04.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ «КПМГ Аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, Київ 01010
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Текст аудиторського висновку (звіту)	

**Публічне акціонерне товариство
“ІНГ Банк Україна”**

Фінансова звітність за МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до фінансової звітності

Основна діяльність	5
Умови здійснення діяльності Банку та політична ситуація в Україні	5
Основа складання та основні принципи облікової політики	6
Суттєві облікові судження та оцінки	15
Грошові кошти та їх еквіваленти	17
Торгові цінні папери	17
Кошти в кредитних установах включають	17
Кредити клієнтам	17
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	19
Оподаткування	19
Інші види зменшення корисності та резерви	20
Інші активи та зобов'язання	20
Кошти кредитних установ	22
Кошти клієнтів	22
Власний капітал і прибуток на акцію	23
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	24
Чисті комісійні витрати	25
Інші доходи	25
Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	25
Управління ризиками	26
Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань	34
Оцінка справедливої вартості	35
Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	36
Операції з пов'язаними сторонами	37
Достатність капіталу	38
Події після звітної дати	38

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3,192,137	2,731,282
Торгові цінні папери	6	-	9,361
Кошти в кредитних установах	7	-	-
Кредити клієнтам	8	11,881,694	9,617,993
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	9	62	62
Основні засоби		6,765	9,363
Нематеріальні активи		870	1,094
Поточні податкові активи		9,119	207,269
Інші активи	12	12,277	5,535
Усього активів		15,102,924	12,581,959
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	13	8,420,855	7,180,204
Кошти клієнтів	14	3,638,849	3,171,296
Відстрочені податкові зобов'язання	10	31,441	42,866
Інші зобов'язання	12	64,889	95,591
Усього зобов'язань		12,156,034	10,489,957
Власний капітал			
Статутний капітал	15	751,579	751,579
Додатковий сплачений капітал		46,278	46,278
Накопичений нерозподілений прибуток		2,149,033	1,294,145
Усього власного капіталу		2,946,890	2,092,002
Усього власного капіталу та зобов'язань		15,102,924	12,581,959

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера
Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		1,089,271	722,216
Депозитні сертифікати НБУ		278,893	40,160
Торгові цінні папери		205	2,210
Кошти в кредитних установах		90	2,894
		1,368,459	767,480
Витрати на виплату процентів			
Кошти кредитних установ		(40,215)	(34,239)
Кошти клієнтів		(61,420)	(14,905)
		(101,635)	(49,144)
		1,266,824	718,336
Чистий процентний дохід			
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	8	(129,133)	(144,644)
Чистий процентний дохід за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів		1,137,691	573,692
Непроцентні доходи			
Комісійні доходи	17	37,538	33,367
Комісійні витрати	17	(223,677)	(229,480)
Результат операцій із торговими цінними паперами		362	1,964
Результат операцій з іноземною валютою:			
Торгівельні операції		166,490	165,198
Курсові різниці		161,383	142,979
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів	8	-	2,453
Інші доходи	18	1,639	12,427
		143,735	128,908
Витрати на персонал			
Знос і амортизація	19	(121,980)	(102,816)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(107,228)	(89,207)
Інші резерви на покриття збитків від зменшення корисності та інші резерви	11	(6,907)	(5,649)
		(239,598)	(200,605)
Прибуток до оподаткування		1,041,828	501,995
Витрати з податку на прибуток	10	(186,940)	(91,270)
Прибуток за рік та сукупний дохід		854,888	410,725
Чистий прибуток на одну акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)	15	73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	15	0.0117	0.0056

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера
Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Накопичений нерозподілений прибуток	Усього
1 січня 2014 р.	751,579	13,359	883,420	1,648,358
Усього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	410,725	410,725
Усього сукупного доходу за рік	-	-	410,725	410,725
Операції з акціонером Банку:				
Внесок власника у капітал	-	40,146	-	40,146
Податковий вплив на внесок власника у капітал	-	(7,227)	-	(7,227)
Усього операцій з акціонером Банку	-	32,919	-	32,919
31 грудня 2014 р.	751,579	46,278	1,294,145	2,092,002
Усього сукупного доходу:				
Прибуток за рік	-	-	854,888	854,888
Усього сукупного доходу за рік	-	-	854,888	854,888
31 грудня 2015 р.	751,579	46,278	2,149,033	2,946,890

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера
Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.

	<i>Примітки</i>	2015	2014
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності			
Проценти отримані		815,737	752,163
Проценти сплачені		(84,579)	(50,804)
Комісійні доходи отримані		37,538	33,367
Комісійні витрати сплачені		(223,677)	(229,596)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами		-	12,872
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		166,490	165,314
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів		-	2,453
Інші доходи отримані		1,658	13,480
Витрати на персонал сплачені		(125,426)	(91,253)
Інші операційні витрати сплачені		(106,856)	(87,933)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		480,885	520,063
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери		9,535	248,030
Кошти в кредитних установах		-	1,107,114
Кредити клієнтам		618,222	1,758,716
Інші активи		(6,426)	509
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(758,491)	(1,089,192)
Кошти клієнтів		50,090	(1,828,985)
Інші зобов'язання		(39,533)	(2,866)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до сплати податку на прибуток		354,282	713,389
Сплачений податок на прибуток		(215)	(29,043)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		354,067	684,346
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(662)	(6,687)
Надходження від продажу основних засобів		-	2
Чисті грошові кошти отримані від/(використані на) інвестиційну діяльність		(662)	(6,685)
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		107,450	509,247
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		460,855	1,186,908
Грошові кошти та їх еквіваленти, 1 січня		2,731,282	1,544,374
Грошові кошти та їх еквіваленти, 31 грудня	5	3,192,137	2,731,282

Голова Правління

Ерік К.А. Версавель

Заступник Головного бухгалтера
Лілія Остахова

26 квітня 2016 р.

1. Основна діяльність

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, торговельно-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 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) ("Материнський банк"). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Умови здійснення діяльності Банку 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.

3. Основа складання та основні принципи облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа оцінки

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

Функціональна валюта та валюта подання

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 (примітка 15).

Зміни в обліковій політиці та нові і змінені стандарти та тлумачення

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 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.

Далі подається перелік нових чи змінених стандартів, які, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Облік придбання часток участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11)
- Роз'яснення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38)
- Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012 - 2014 роки – різні стандарти
- Ініціативи щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продаж активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі котирувальної ціни такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі.

Якщо на активному ринку немає котирувальної ціни, Банк використовує методи оцінки вартості, які передбачають максимальне використання відповідних відкритих вхідних даних і мінімальне використання закритих вхідних даних. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається.

МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів визначення справедливої вартості:

(а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1)

Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках.

(б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2)

Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими.

(в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3)

Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими.

Наступний за достовірністю метод визначення справедливої вартості застосовується тільки тоді, коли найкращий метод не може бути застосованим. За можливості Банк визначає справедливу вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки.

Фінансові інструменти, оцінювані за справедливою вартістю для цілей обліку на постійній основі, включають всі інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу. Більш детальна інформація щодо застосованих методів оцінки статей звіту про фінансовий стан наведена далі в основних принципах облікової політики.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору, який передбачає наявність фінансового інструмента. До стандартних

операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними виплатами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість або інвестиції, утримувані до погашення. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у звіті про сукупний дохід до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у звіті про сукупний дохід, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистої суми у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, поточні рахунки в НБУ (без обмежень щодо їх використання Банком), депозитні сертифікати, випущені НБУ, та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти та відображаються в обліку за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики не мають тісного зв'язку з ризиками та характеристиками основних договорів, а самі основні договори не призначені для торгових операцій і не визначаються як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Вбудовані похідні інструменти, відокремлені від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю у складі торгового портфеля, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати

зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами та кошти клієнтів. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, їх визнання у звіті про фінансовий стан припиняється, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про сукупний дохід.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи іншої фінансової реорганізації, а також на підставі спостережуваної ринкової інформації щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на покриття збитків від зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективною процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або знижується й таке збільшення або зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику, які аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків, аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

Для фінансових активів, наявних для продажу, на кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі звіту про сукупний дохід і визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, то зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання старого кредиту, а натомість визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаного нижче.
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів на покриття збитків від зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, що розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у таких випадках:

- коли закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- коли Банк передав права на отримання грошових потоків від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- коли Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризики та вигоди, пов'язані з активом, але передав контроль над цим активом.

У тому випадку, коли Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризики та вигоди, пов'язані з активом, а також не передав контроль над активом, визнання такого активу продовжується, поки існує участь Банку в управлінні цим активом. Участь Банку в управлінні активом, яка набирає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: за первісною балансовою вартістю активу або за максимальною сумою коштів, які Банк зобов'язаний буде сплатити.

Якщо участь в управлінні активом набирає форму проданого та/або придбаного опціону на переданий актив (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти), обсягом участі Банку є сума переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами, або аналогічні інструменти) відноситься до активу, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг участі Банку обмежується меншою з двох сум: справедливою вартістю переданого активу або ціною виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на практично інших умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання наслідком є припинення визнання початкового зобов'язання і відображення в обліку нового зобов'язання з визнанням різниці між їх балансовою вартістю у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк бере на себе зобов'язання кредитного характеру, які включають зобов'язання з надання кредитів, акредитиви і гарантії а також інші форми страхування кредитних операцій.

Договори фінансової гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі для відшкодування особі, на користь якої видана гарантія, понесеного збитку у зв'язку з тим, що конкретний дебітор своєчасно не виконав свої платіжні зобов'язання згідно з умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію, а потім за більшою з двох сум: за початковою оцінкою, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків від гарантій. Резерви на покриття збитків від гарантій та зобов'язання кредитного характеру визнаються тоді, коли збитки вважаються вірогідними і можуть бути достовірно оцінені.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Зобов'язання з надання кредитів не визнаються, за винятком таких випадків:

- якщо ці зобов'язання з надання кредитів Банк визначає як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- якщо Банк має досвід продажу активів, що є результатом його зобов'язань з надання кредитів, протягом короткого часу після їх виникнення, то такі зобов'язання з надання кредитів одного класу відображаються в обліку як похідні інструменти
- зобов'язання з надання кредитів, які можуть бути виконані у формі чистих грошових коштів чи шляхом надання або випуску іншого фінансового інструмента
- зобов'язання з надання кредиту за ставкою, яка є нижчою за ринкову процентну ставку.

Оподаткування

Податок на прибуток був поданий у цій фінансовій звітності згідно із законодавством України, яке було чинним або практично введеним у дію на дату звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний і відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході у зв'язку з тим, що вони відносяться до операція, які також визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході в тому самому чи іншому періоді.

Поточний податок

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до винятку щодо первісного визнання, відстрочений податок не визнається по тимчасових різницях при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція, при її первісному визнанні, не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у тому періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що відносяться на валові витрати, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати такі тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не призведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-яких відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не буде відшкодована.

Нарахування зносу активу починається з дати, коли він стає придатним для використання. Знос нараховується за прямиoliniйним методом протягом таких оцінених строків корисного використання активів:

	Роки
Обладнання	2-12 років
Меблі	8 років
Інші матеріальні активи	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом меншого з двох строків: протягом строку оренди або протягом строку корисного використання

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування зносу активів аналізуються на кінець кожного фінансового року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у тому періоді, в якому вони були понесені, і включаються до статті 'Інші операційні та адміністративні витрати', крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення

корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання, що становить від 3 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та методи нарахування амортизації нематеріальних активів з визначеними строками корисного використання переглядаються щонайменше на кінець кожного фінансового року.

Резерви

Резерви визнаються тоді, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, врегулювання якого вірогідно потребуватиме відтоку ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Виплати працівникам

Банк не має жодних пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від працедавця обов'язкових відрахувань, які розраховуються як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Ці витрати відображаються у тому періоді, за який була отримана заробітна плата. Крім цього, Банк не здійснює значних пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал і операції з власниками

Прості акції класифікуються як власний капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Зовнішні витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показані як зменшення надходжень до власного капіталу. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій визнається як додатковий сплачений капітал.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з власного капіталу на звітну дату тільки у тому випадку, якщо вони були заявлені до звітної дати або безпосередньо на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається тоді, коли їх виплата була запропонована до звітної дати або коли вони були запропоновані чи оголошені після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності до випуску.

Прибуток на акцію

Чистий прибуток на акцію розраховується на основі прибутку, що належить акціонерам, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу протягом періоду, за вирахуванням власних акцій, викуплених у акціонерів. Протягом звітного періоду в обігу не було фінансових інструментів з розводнючим ефектом, тому чистий прибуток на акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на акцію.

Непередбачені активи та зобов'язання

Непередбачені зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, проте інформація про них розкривається, за винятком тих випадків, коли відтік ресурсів, необхідних для виконання таких зобов'язань, є малоімовірним. Непередбачені активи не визнаються у звіті про фінансовий стан, проте інформація про них розкривається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є вірогідним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно оцінені. Для цілей визнання доходи повинні відповідати таким критеріям:

Процентні доходи і витрати на виплату процентів та подібні доходи і витрати

Для всіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу цінні папери, процентні доходи чи витрати на виплату процентів відображаються в обліку за ефективною процентною ставкою, яка є ставкою, що точно дисконтує оцінені майбутні грошові виплати чи надходження протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента чи коротшого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до цього фінансового інструмента та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється на основі початкової ефективною процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються в обліку як процентні доходи або витрати на виплату процентів.

При зменшенні відображеної в обліку вартості фінансового активу чи групи подібних фінансових активів внаслідок збитку від зменшення корисності, процентні доходи і надалі визнаються із застосуванням початкової ефективної процентної ставки до нової балансової вартості.

Доходи від зборів і комісій

Банк отримує доходи від зборів і комісій за різноманітні послуги, що надаються клієнтам. Доходи від зборів і комісій можна розділити на такі дві категорії:

- Доходи від зборів і комісій, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Доходи, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі доходи включають комісійні доходи, плату за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські і консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, які, ймовірно, будуть використані, та комісійні за іншими зобов'язаннями кредитного характеру переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) і визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Доходи від зборів і комісій за надання послуг із супроводу транзакцій

Комісійні, отримані за проведення переговорів або участь у переговорах щодо здійснення транзакції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або про придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної транзакції. Комісійні або компоненти комісійних, пов'язані з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Перерахунок іноземних валют

Ця фінансова звітність представлена в гривнях, які є функціональною валютою та валютою подання звітності Банку. Операції в іноземних валютах спочатку відображаються в обліку у функціональній валюті, перерахованій за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземних валютах, відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки за вирахуванням збитків від операцій в іноземних валютах (курсові різниці). Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції включаються до результату операцій з іноземними валютами.

Курси обміну гривні до основних валют, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності, на 31 грудня були такими:

Валюта	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Долар США	24.000667	15.768556
Євро	26.223129	19.232908

Звітність за сегментами

У 2015 році діяльність Банку здійснювалася 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.

Загальна сума процентних доходів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., становила 1,368,459 тисяч гривень, з яких 278,893 тисячі гривень були отримані як процентні доходи за депозитними сертифікатами, випущеними НБУ (31 грудня 2014 р.: 768,480 тисяч гривень і 40,160 тисяч гривень відповідно)..

Майбутні зміни в обліковій політиці

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

Ряд нових стандартів, поправок до стандартів та тлумачень ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2015 р., і вони не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. З числа цих стандартів, змін та тлумачень на діяльність і фінансові результати потенційно можуть вплинути ті, що зазначені нижче. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть чинними.

Новий стандарт / зміна до стандарту	Стислий опис вимог	Можливий вплив на фінансову звітність
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться у МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ 9 включає переглянуті інструкції щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, у тому числі нову модель очікуваних збитків за кредитами для розрахунку зменшення корисності фінансових активів, а також нові загальні вимоги до обліку хеджування. Цей стандарт залишає в силі інструкції щодо визнання та припинення визнання фінансових інструментів, які містяться у МСБО 39.	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність.
	МСФЗ 9 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дострокове застосування цього стандарту дозволяється.	
МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»	МСФЗ 15 встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинна бути визнана виручка, в якій сумі і коли. Він замінює діючі інструкції щодо визнання виручки, у тому числі МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів». Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримує право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дострокове застосування цього стандарту дозволяється.	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 15 на фінансову звітність.
МСФЗ 16 «Оренда»	МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Він усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, подібна до існуючої на поточний час моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами».	Банк знаходиться у процесі оцінки можливого впливу застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність.

Далі подається перелік нових чи змінених стандартів, які, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Облік придбання часток участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11)
- Роз'яснення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38)
- Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012 - 2014 роки – різні стандарти
- Ініціативи щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики Банку управлінський персонал здійснював оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш значні сфери використання оцінок є такими:

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк застосовує свої судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і за відсутності достатнього обсягу історичних даних про аналогічних позичальників. Банк оцінює також зміни майбутніх грошових потоків на основі відкритих даних, що вказують на несприятливі зміни платіжної дисципліни позичальників у групі або зміни національних чи місцевих економічних умов, що можуть призвести до невиконання зобов'язань за активами у групі. Управлінський персонал використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про збитки стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивними ознаками зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Ґрунтуючись на власних судженнях, Банк коригує відкриті дані стосовно групи кредитів чи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

На 31 грудня 2015 р. Банк визнав резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на суму 173,435 тисяч гривень (2014: 44,200 тисяч гривень; Примітка 8). На 31 грудня 2015 р. Банк не сформував резерв на покриття збитків від зменшення корисності по деяких знецінених кредитах, забезпечених фінансовими гарантіями, які були надані Материнським банком чи компаніями, що знаходяться під його контролем, оскільки управлінський персонал має намір скористатися такими гарантіями у повному обсязі у разі неможливості реструктуризації чи погашення забезпечених кредитів. Валова сума кредитів, забезпечених гарантіями, які були надані Материнським банком чи компаніями, що знаходяться під його контролем, становить 7,924,795 тисяч гривень на 31 грудня 2015 р. (2014: 5,334,140 тисяч гривень). Управлінський персонал визначає, що фінансові гарантії, отримані від банків Групи ING, є невід'ємною частиною іншого фінансового інструмента, до якого вони додаються, а саме, кредитів та авансів, отже, вони не відображаються в обліку окремо від цього інструмента. Натомість Банк враховує ефект захисту при розрахунку очікуваних грошових надходжень за кредитами та авансами та збитків від зменшення корисності кредитів та авансів.

Визначення пов'язаної сторони та первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ, на строк до 90 днів	1,951,438	1,300,784
Кореспондентський рахунок в НБУ	711,774	765,424
Поточні рахунки в інших кредитних установах	502,253	646,517
Грошові кошти в касі	26,672	18,557
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>3,192,137</u>	<u>2,731,282</u>

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій, а також залишок обов'язкового резерву в НБУ.

Немає суворих обмежень з боку НБУ щодо вилучення залишків обов'язкових резервів на рахунок в НБУ на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р., а, отже, обов'язковий резерв відображений у складі грошових коштів та їх еквівалентів за відповідні звітні дати. Залишки обов'язкового резерву у Національному банку України включають кошти, зарезервовані під певні зобов'язання Банку, які розраховуються згідно з вимогами НБУ. На 31 грудня 2015 р. залишок обов'язкового резерву в НБУ, який має підтримуватися Банком на щоденній основі, становить 177,710 тисяч гривень (2014: 180,768 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 р. кошти в сумі 485,576 тисяч гривень, що були розміщені у шести банках країн-членів ОЕСР (2014: 583,436 тисяч гривень у семи банках країн-членів ОЕСР), включено до складу поточних рахунків в інших кредитних установах.

На 31 грудня 2015 р. кошти в сумі 237,910 тисяч гривень розміщено на поточних рахунках в інших кредитних установах, що є банками, які входять до складу групи ІНГ (2014: 459,465 тисяч гривень).

6. Торгові цінні папери

На 31 грудня 2014 р., торгові цінні папери представлені Державними облігаціями України балансовою вартістю 9,361 тисяча гривень.

7. Кошти в кредитних установах включають

Кошти в кредитних установах включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Кредити та депозити в інших банках	8,755	6,583
Кошти в кредитних установах до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	8,755	6,583
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(8,755)	(6,583)
Кошти в кредитних установах включають	<u>-</u>	<u>-</u>

Зміни на покриття збитків від зменшення корисності коштів у кредитних установах представлені таким чином:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
1 січня	6,583	211
Нарахований резерв	2,172	6,372
31 грудня	<u>8,755</u>	<u>6,583</u>

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Кредити юридичним особам	11,750,704	9,340,640
Овердрафти	236,953	250,925
Кредити фізичним особам	67,472	70,628
Кредити клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	12,055,129	9,662,193
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(173,435)	(44,200)
Кредити клієнтам	<u>11,881,694</u>	<u>9,617,993</u>

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 рік	112,634	7,589	8,910	129,133
Списання	102	-	-	102
На 31 грудня 2015 р.	134,346	11,702	27,387	173,435
Зменшення корисності на індивідуальній основі	98,917	-	19,304	118,221
Зменшення корисності у сукупності	35,429	11,702	8,083	55,214
	134,346	11,702	27,387	173,435
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	248,072	-	23,356	271,428

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2014 р.	253,203	220	15,702	269,125
Нараховано/(розформовано) за рік	116,154	3,893	18,225	138,272
Продаж кредитів	(310,341)	-	-	(310,341)
Зменшення резерву, визнане у складі додаткового сплаченого капіталу	(40,146)	-	-	(40,146)
Відшкодування раніше списаних кредитів	2,740	-	-	2,740
Конверсія кредитів клієнтам	-	-	(15,450)	(15,450)
На 31 грудня 2014 р.	21,610	4,113	18,477	44,200
Зменшення корисності на індивідуальній основі	-	-	10,840	10,840
Зменшення корисності у сукупності	21,610	4,113	7,637	33,360
	21,610	4,113	18,477	44,200

Протягом 2014 року Банк продав кредити клієнтам балансовою вартістю (за мінусом резерву на зменшення корисності) 236,696 тисяч гривень за 239,148 тисяч гривень Чистий результат від продажу у сумі 2,453 тисячі гривень був визнаний у звіті про прибутки та збитки як чистий прибуток від продажу кредитів клієнтам.

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- за кредитами фізичним особам – застава житла, землі та майнових прав.

Банк також отримує гарантії від компаній Групи ING за кредитами, що надаються підприємствам – корпоративним клієнтам.

На 31 грудня 2015 р. загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантіями, отриманими від Групи ING, становила 11,783,710 тисяч гривень або 98% від загальної балансової вартості кредитів, з яких кредити з ознаками зменшення корисності становили 7,924,795 тисяч гривень (2014: 8,224,381 тисяча гривень або 86% і 5,334,140 тисяч гривень відповідно).

Управлінський персонал здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2015 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників - третіх сторін у розмірі 10,368,307 тисяч гривень (86% загального кредитного портфеля) (2014: 6,996,793 тисяч гривень або 72%).

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях економіки:

	2015	2014
Торгівля	3,499,879	2,352,667
Енергетика	2,375,307	1,515,685
Машинобудування	1,874,525	1,148,465
Послуги	1,210,189	1,134,434
Хімічна промисловість	901,043	1,147,268
Сільське господарство, харчова промисловість і виробництво напоїв	799,532	1,069,651
Металургія	698,220	423,693
Паперова промисловість	337,231	378,765
Послуги зв'язку	277,138	241,156
Виробництво тютюнових виробів	-	153,096
Роздрібна торгівля	67,472	70,628
Інше	14,593	26,685
	12,055,129	9,662,193

9. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

На 31 грудня 2015 р. цінні папери, наявні для продажу, представлені акціями українських суб'єктів господарювання балансовою вартістю 62 тисячі гривень (2014: акції балансовою вартістю 62 тисячі гривень), відображеними у звітності за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

10. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток підприємств включають:

	2015	2014
Поточні витрати з податку на прибуток	198,365	55,348
Відстрочені (вигоди)/витрати з податку на прибуток	(11,425)	35,922
Витрати з податку на прибуток	186,940	91,270

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

	2015	2014
Прибуток до оподаткування	1,041,828	501,995
Нормативна ставка податку	18%	18%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	187,529	90,359
Витрати, віднесені на валові витрати	(66)	172
Ефект застосування нижчої (10%) ставки податку за операціями з цінними паперами	-	(520)
Коригування поточних витрат з податку на прибуток за попередній рік	(523)	46
Вплив зміни ставок оподаткування	-	1,213
Витрати з податку на прибуток	186,940	91,270

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

Виникнення та сторнування тимчасових різниць		Виникнення та сторнування тимчасових різниць	
2013	у звіті про в іншому	2014	у звіті про в іншому 2015

	<i>прибутки та збитки</i>		<i>сукупно му доходи</i>		<i>прибутки та збитки</i>		<i>сукупно му доходи</i>	
Податковий ефект неоподатковуваних та оподатковуваних тимчасових різниць:								
Кошти в кредитних установах	(771)	773	-	2	(2)	-	-	
Цінні папери	(1,516)	751	-	(765)	765	-	-	
Кредити клієнтам	(717)	(37,433)	(7,227)	(45,376)	13,474	-	(31,902)	
Основні засоби	526	(241)	-	285	(41)	-	244	
Нематеріальні активи	52	(10)	-	42	(12)	-	30	
Інші активи	79	45	-	124	(244)	-	(120)	
Інші зобов'язання	2,626	193	-	2,822	(2,515)	-	307	
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	279	(35,922)	(7,227)	(42,866)	11,425	-	(31,441)	

11. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено зміни інших видів зменшення корисності та резервів:

	<i>Інші активи</i>	<i>Кошти в кредитних установах включають</i>	<i>Видані гарантії та акредитиви</i>	<i>Всього</i>
31 грудня 2013 р.	404	211	-	615
Нарахування	22	6,372	5,627	12,021
31 грудня 2014 р.	426	6,583	5,627	12,636
(Сторно)/Нарахування	(290)	2,172	5,025	6,907
31 грудня 2015 р.	136	8,755	10,652	19,543

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності вираховується з балансової вартості відповідних активів.

Кошти в кредитних установах включають залишки коштів в українських банках, що знаходяться в стані ліквідації на 31 грудня 2015 р., під які створений 100%-й резерв

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Інші нефінансові активи		
Передоплачені витрати	5,287	3,177
Інші передоплати	606	283
Усього нефінансових активів	5,893	3,460
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи та інша дебіторська заборгованість	6,485	2,451
Інше	35	50
Усього фінансових активів	6,520	2,501
	12,413	6,151
Мінус – Резерв на покриття збитків від зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(136)	(426)
Інші активи	12,277	5,535

Інші зобов'язання включають:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість з виплат працівникам	15,407	20,732
Резерв під зобов'язання кредитного характеру (Примітка 11)	10,652	5,627
Нарахування по невикористаних відпустках	7,083	5,204
Податки до сплати, крім податку на прибуток	1,953	1,728

Всього нефінансових зобов'язань	35,095	33,291
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги	21,399	29,313
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	3,815	24,496
Нараховані витрати	3,325	7,899
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	1,200	514
Операції з конвертування валют	21	42
Інше	34	36
Всього фінансові зобов'язання	29,794	62,300
Інші зобов'язання	64,889	95,591

13. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Короткострокові кредити та депозити	7,645,972	6,642,400
Довгострокові кредити та депозити	774,883	537,804
Кошти кредитних установ	<u>8,420,855</u>	<u>7,180,204</u>

На 31 грудня 2015 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків Групи ING у розмірі 8,398,362 тисяч гривень, або 99% коштів кредитних установ (2014: 7,179,366 тисяч гривень, або 99%).

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Поточні рахунки		
- Юридичних осіб	2,698,704	3,029,367
- Фізичних осіб	14,820	12,163
	<u>2,713,524</u>	<u>3,041,530</u>
Строкові депозити юридичних осіб	925,325	129,766
Кошти клієнтів	<u>3,638,849</u>	<u>3,171,296</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	<u>199,802</u>	<u>2,777</u>

На 31 грудня 2015 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 1,557,555 тисяч гривень (58% поточних рахунків юридичних осіб) (2014: 1,517,187 тисяч гривень, або 50%).

На 31 грудня 2015 р. строкові депозити юридичних осіб включали кошти десяти юридичних осіб-третіх осіб у сумі 858,558 тисяч гривень, або 93% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2014: 129,766 тисяч гривень, або 100% коштів семи юридичних осіб-третіх осіб).

Нижче представлений аналіз рахунків клієнтів за галузями економіки:

	2015	2014
Торгівля	1,579,226	996,825
Послуги	762,720	524,297
Фінансові послуги	481,827	108,518
Транспорт і зв'язок	286,922	71,049
Сільське господарство та харчова промисловість	225,019	992,619
Хімічна промисловість	184,835	244,724
Виробництво	41,064	72,649
Фізичні особи	16,094	13,171
Металургія	14,544	83,361
Видобувна промисловість	2,820	4,446
Будівництво нерухомості	823	3,415
Енергетика	46	40
Машинобудування	5	98
Інше	42,904	56,084
Кошти клієнтів	3,638,849	3,171,296

15. Власний капітал і прибуток на акцію

На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. випущений статутний капітал Банку складав 73,129,804,500 простих акцій номінальною вартістю 0.01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. всі випущені акції були зареєстровані і повністю оплачені.

Сальдо акціонерного капіталу представлено нижче:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тисяч гривень</i>	<i>Перерахована вартість, тисяч гривень</i>
31 грудня 2015 р. і 2014 р.	73,129,804,500	731,298	751,579

Чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію включає:

	2015	2014
Прибуток за рік, тисяч гривень	854,888	410,725
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)	73,129,804,500	73,129,804,500
Чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію (у гривнях)	0.0117	0.0056

Перерахована вартість відображає коригування на інфляцію з урахуванням впливу на гіперінфляцію, що існувала в Україні з моменту внеску акціонерного капіталу по 31 грудня 2000 р. (Примітка **Error! Reference source not found.**).

Протягом 2015 року та 2014 року Банк не мав фінансових інструментів, які могли б спричинити розводнення або збиток чи прибуток на одну акцію через їх конверсію в акції.

Протягом 2015 та 2014 років не було змін кількості простих акцій Банку.

На 31 грудня 2015 р. нерозподілений прибуток включав резерв, що не підлягає розподілу, у розмірі 924,732 тисяч гривень (2014: 913,287 тисяч гривень). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

Якщо діяльність банку створює загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 25% від статутного капіталу Банку.

Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Правління (Спостережної ради) Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

16. Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

Юридичні аспекти

У ході звичайної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Управлінський персонал вважає, що остаточний розмір зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих судових процесів чи спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Податкове законодавство України та нормативні документи щодо оподаткування й інших операційних питань продовжують розвиватися внаслідок існування перехідної економіки. Деякі законодавчі та нормативні акти не завжди є чітко сформульованими, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів влади та інших державних органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Управлінський персонал вважає, що Банк дотримувався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нарахував податкові зобов'язання на основі оцінок управлінського персоналу.

Діяльність та фінансовий стан Банку і надалі будуть зазнавати впливу змін політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих і нормативних актів щодо оподаткування. Управлінський персонал Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, що мають відношення до його операційної діяльності, не будуть більш значимими, ніж ті, що виникатимуть у подібних суб'єктах господарювання в Україні.

Податковий Кодекс України, яким передбачено окремі правила визнання доходів і витрат для цілей податку на прибуток, у багатьох випадках не дає чітких вказівок щодо застосування цих правил на практиці. Існує можливість того, що у зв'язку зі змінами законодавства і підходів до тлумачення і застосування правил, якими користуються податкові органи України та/або суди, будуть нараховані додаткові зобов'язання і відповідні штрафи, що негативно вплине на фінансовий стан Банку. У цій фінансовій звітності не розкривається детальна інформація про такі непередбачені зобов'язання, оскільки існує невизначеність щодо можливих наслідків у разі іншого тлумачення податкового законодавства податковими органами. Проте управлінський персонал сподівається на позитивне для Банку вирішення будь-яких претензій з боку податкових органів.

Трансфертне ціноутворення

1 вересня 2013 р. набув чинності Закон "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення" (далі - Закон про ТЦ). Закон про ТЦ запроваджує складання спеціальної звітності щодо трансфертного ціноутворення, яка повинна подаватися в податковий орган до 1 травня кожного року. Крім того, податкові органи мають право вимагати надання документації з трансфертного ціноутворення по контрольованих операціях. Платники податку повинні надавати такі документи протягом одного місяця з дня отримання запиту.

Згідно з цими законодавчими вимогами, операції між Банком та пов'язаними сторонами підпадають під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність щодо трансфертного ціноутворення в податкові органи і повинен бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит.

Зважаючи на те, що ці правила були впроваджені недавно, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення щодо підходу Банку до оподаткування і не нарахують штрафи та пеню. Крім того, основна складність при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності полягає у відсутності в законодавстві критеріїв визначення звичайних цін за отримані послуги (включаючи плату за гарантії) та процентів за кредитами, отриманими від пов'язаних сторін, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражати Банк на штрафні санкції.

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Зобов'язання кредитного характеру		
Акредитиви	703,047	519,149
Гарантії	239,328	244,210
Зобов'язання з надання кредитів	6,580,495	4,871,447
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	7,522,870	5,634,806

На 31 грудня 2015 р. зобов'язання з надання кредитів включають безвідкличні зобов'язання з надання кредитів на суму 108,114 тисяч гривень (2014: 32,364 тисячі гривень). Решта зобов'язань з надання кредитів є відкличними.

17. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	2015	2014
Документарні операції	17,600	16,833
Розрахункові операції	15,075	11,223
Послуги з кредитування	4,500	3,235
Операції з цінними паперами	363	2,076
Комісійні доходи	37,538	33,367
Комісійні витрати за гарантіями, отриманими від Групи ING	(218,757)	(226,038)
Розрахункові операції	(4,858)	(3,256)
Операції з цінними паперами	(30)	(124)
Інше	(32)	(62)
Комісійні витрати	(223,677)	(229,480)
Чисті комісійні витрати	(186,139)	(196,113)

До комісійних витрат входять комісії за гарантіями, отриманими від компаній Групи ING для покриття кредитних ризиків за кредитами, наданими Банком корпоративним клієнтам (Примітка 8 і Примітка 4).

18. Інші доходи

	2015	2014
Отримані штрафи	809	1,849
Консультаційні послуги	475	10,128
Суборенда	156	148
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	43	-
Інше	156	302
Усього інших доходів	1,639	12,427

19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2015	2014
Заробітна плата та інші виплати працівникам	110,634	91,735
Нарахування на заробітну плату	11,346	11,081
Витрати на персонал	121,980	102,816
Ремонт та обслуговування	48,754	47,075
Оренда та утримання приміщень	16,017	16,715
Операційні та експлуатаційні витрати	11,578	8,281
Консультаційні послуги	10,784	6,315
Інші податки	7,141	-
Відрядження	3,781	2,193
Витрати на системи банківського зв'язку	2,419	3,659
Послуги зв'язку	1,784	1,444
Охорона	520	477
Сплачені штрафи	8	2,073
Інше	4,442	975
Інші операційні витрати	107,228	89,207

20. Управління ризиками

Вступ

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній поділяється на процентний ризик, валютний ризик і ризик торгового портфеля), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання своїх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на виявлення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних лімітів ризику і розробки системи контролю ризиків, а також постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Підрозділи управління операційними ризиками займаються розробкою і забезпеченням належного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління рівнями зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також продуктів та послуг, що пропонуються.

Політики, моніторинг і контроль ризиків виконуються Відділом з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки (ВКОРІБ) та Відділом управління кредитними ризиками (ВУКР), що є підзвітним Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Наглядовій Раді і Правлінню та спеціалізованим підрозділам Материнського Банку.

Наглядова Рада має найвищі повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших органів управління. Зокрема, Наглядова Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури аудиторської перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Наглядовій Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її реалізацію.

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

КУАП очолює начальник Відділу управління ризиками. Засідання КУАП проводяться один раз на місяць або частіше, якщо існує така необхідність. КУАП є відповідальним за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. КУАП також здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками виплат і порівнює ключові показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль за дотриманням встановлених лімітів, за перевірку звітів про ліквідність, за процентний і валютний ризики.

Кредитний комітет є відповідальним за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфеля. Погодження та затвердження з боку Кредитного комітету є необхідним для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також для підписання кредитних угод і подання позовів чи ініціювання судових процесів).

ВУКР надає допомогу КУАП та різним комітетам у виконанні їх функцій. Функції ВУКР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання лімітів і надання рекомендацій стосовно збалансування рівнів ризиків і прибутковості виходячи із загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності і банківськими продуктами.

ВУКР здійснює оцінку фінансових ризиків, використовуючи інформацію про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки виплат), отриману від бізнес-підрозділів, і інформацію про ліміти ризиків, процедури та методології управління ризиками, отриману від КУАП. Надалі ВУКР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або зміни лімітів, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику. Початковий моніторинг деяких фінансових ризиків виконується й іншими підрозділами, такими як Управління фінансових ринків та казначейства (УФРК) та Кредитне управління (КУ).

Управління ризиками здійснюється інтегровано, оцінка ризиків проводиться згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень цих ризиків підтримується у встановлених межах. Як правило, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, які використовуються Групою ING, якщо такі методи відповідають вимогам НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання політик і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками тим ризикам, з якими стикається Банк. Відділ внутрішнього

аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і систем контролю за управління ризиками, результати яких доповідаються Наглядовій Раді.

Основні ризики, з якими стикається Банк у ході операційної діяльності, і способи управління цими ризиками описані далі:

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиком, що виникає внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує заставу для мінімізації кредитного ризику.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність, або здійснюють діяльність в одному географічному регіоні, або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін економічних, політичних чи інших умов. Концентрація вказує на відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

Виявлена концентрація ризиків контролюється і управляється.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків для Банку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтом чи контрагентом, що виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами і авансами клієнтам та іншим банкам, та у зв'язку з інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики дефолту окремих клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні чи окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк окремо управляє кредитним ризиком, що виникає у зв'язку з торговими цінними паперами, і відображає його як компонент ринкового ризику.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на максимізацію прибутку з урахуванням ризиків шляхом підтримання рівня кредитного ризику в прийнятних межах, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних лімітів і активного моніторингу результатів діяльності клієнтів. Банк співпрацює з контрагентами, які мають хорошу кредитну історію, і, якщо це доцільно, отримує заставу. Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Правлінням.

ВУКР визначає рівні загального ризику на основі інформації про клієнтів і банківські продукти і регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності позичальника і такі чинники, як якість управління його діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальники, клієнти, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, ймовірність погашення боргу, ліквідність запропонованої застави і її прийнятність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та в інших фінансових установах, а також суму ризику, що виникає у зв'язку з кредитуванням конкретного позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборонаю на надання кредиту, якщо Банк отримає достатню інформацію для оцінки показників діяльності і фінансового стану позичальника. Однак, надаючи кредит клієнту без кредитної історії, Банк встановлює певні умови, наприклад, може висунути вимогу щодо переведення певної частини банківських операцій клієнта до Банку на певний період із встановленням вищої процентної ставки, або вимогу надати додаткове забезпечення чи гарантії.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему кредитних рейтингів, за якою кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) фінансові і операційні коефіцієнти, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно надання кредитів іншим банкам, Банк використовує шкалу оцінок виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і фінансової звітності, перевіреної визнаними аудиторами, надаючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою оцінки ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у розрізі портфельів і галузей економіки.

Фінансовий стан позичальника постійно контролюється і перевіряється щоквартально або у разі виникнення такої необхідності.

Банк структурує рівні притаманного йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і кожної категорії позичальників в рамках конкретної галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і регулярно перевіряються (щонайменше один раз на місяць).

Структуруючи кредити клієнтам – юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк встановлює графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонного характеру діяльності позичальника і, якщо доцільно, отримує також гарантії від афілійованих компаній позичальника або від іншого підрозділу Групи ING, укладає угоди про отримання застави з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника здійснення внеску до власного капіталу для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові потоки від фінансованого проекту чи контрагентів надходили на поточні рахунки, відкриті в Банку. При наданні кредитів клієнтам – фізичним особам Банк приймає заставу для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування завжди ґрунтуються на оцінці ризику, а не на якості застави. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам застави з найвищою вартістю перепродажу. Банк також зважає на регіональні чинники при визначенні вартості застави.

Банк створює резерв на покриття збитків за кредитами, що являє собою оцінку щодо збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв на покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним, і коли всі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають виконання позичальником його зобов'язання або свідчать про те, що грошові надходження від реалізації застави будуть недостатніми для покриття загальної суми ризику.

Ризики по зобов'язаннях кредитного характеру

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими у нього можуть виникати зобов'язання із здійснення платежів від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах фінансових гарантій чи акредитиву. У зв'язку із зазначеними гарантіями у Банку виникають ризики, подібні до кредитних ризиків, і ці ризики знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і засобів контролю. Інформація про суму зобов'язань кредитного характеру, відповідні резерви і грошову заставу подається у Примітці 16.

Максимальний рівень кредитного ризику компонентів звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти, до ефекту зниження ризику через укладання генеральної угоди про взаємозалік чи договору застави найбільш точно відображений їх балансовою вартістю.

Якщо фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою не максимальний, а поточний рівень кредитного ризику, що може виникнути у майбутньому в результаті зміни вартості.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Управління кредитною якістю фінансових активів здійснюється шляхом визначення внутрішніх кредитних рейтингів. У наступній таблиці показана кредитна якість за класами активів, пов'язаних з кредитами і поданих у звіті про фінансовий стан, згідно з внутрішньою системою кредитних рейтингів.

	<i>Не є простроченими і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності</i>				<i>Прострочені чи ті, що мають індивідуальні ознаки зменшення корисності</i>	<i>Усього</i>
	<i>При-мітка</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандарт-ний рейтинг</i>	<i>Нижче стандарт-ного</i>		
31 грудня 2015 р.						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	3,165,465	-	-	-	3,165,465
Кошти в кредитних установах	7	-	-	-	8,755	8,755
Кредити клієнтам:	8					
- Кредити юридичним особам		544,899	3,281,010	-	7,924,795	11,750,704
- Овердрафти		-	236,953	-	-	236,953
- Кредити фізичним особам		25,113	15,907	-	26,452	67,472
Усього		3,735,477	3,533,870	-	7,960,002	15,229,349

	<i>Не є простроченими і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності</i>				<i>Прострочені чи ті, що мають індивідуальні ознаки зменшення корисності</i>	<i>Усього</i>
	<i>При-мітка</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандарт-ний рейтинг</i>	<i>Нижче стандарт-ного</i>		
31 грудня 2014 р.						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2,712,722	3	-	-	2,712,725
Кошти в кредитних установах	7	-	-	-	6,583	6,583
Кредити клієнтам:	8					
- Кредити юридичним особам		274,770	4,717,347	-	4,348,523	9,340,640
- Овердрафти		-	250,925	-	-	250,925
- Кредити фізичним особам		44,885	-	8,431	17,312	70,628

Усього 3,032,377 4,968,275 8,431 4,372,418 12,381,501

Показані у таблиці кредити іншим банкам та клієнтам з високим рейтингом - це ті, що мають мінімальний рівень кредитного ризику або забезпечені дуже хорошою заставою. Інші позичальники, які мають хороший фінансовий стан і характеризуються хорошим обслуговуванням боргу, віднесені до групи із стандартним рейтингом. Кредити нижче стандартного рейтингу представлені кредитами, які не входять до стандартного рейтингу і не мають індивідуальних ознак зменшення корисності.

Нижче наведено аналіз за строками виникнення прострочених, але не знецінених кредитів за класами фінансових активів:

	2015				
	Менше 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше 90 днів	Всього
Кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	3,096	-	-	-	3,096
Усього	3,096	-	-	-	3,096

	2014				
	Менше 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше 90 днів	Всього
Кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам	670	-	-	1,890	2,560
Усього	670	-	-	1,890	2,560

Більш детальну інформацію щодо резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 8.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів, включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, та резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці у разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, що оцінюються на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви на покриття збитків від зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Управлінський персонал відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинен перевищувати один рік. Потім резерв на покриття збитків від зменшення корисності перевіряється управлінським персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів, а також створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

Географічна концентрація

Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

2015

	<i>Україна</i>	<i>Країни – члени ОЕСР</i>	<i>СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,690,744	485,563	15,830	3,192,137
Торгові цінні папери	62	-	-	62
Кредити клієнтам	11,881,694	-	-	11,881,694
Інші фінансові активи	6,520	-	-	6,520
	14,577,286	493,054	15,830	15,086,170
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	8,420,855	-	8,420,855
Кошти клієнтів	3,592,371	46,223	255	3,638,849
Інші фінансові зобов'язання	4,580	25,214	-	29,794
	3,602,075	8,511,076	790	12,113,941
Чиста позиція	10,975,211	(8,018,022)	15,040	2,972,229

2014

	<i>Україна</i>	<i>Країни – члени ОЕСР</i>	<i>СНД та інші країни, які не є членами ОЕСР</i>	<i>Усього</i>
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2,085,350	583,436	62,496	2 731 282
Торгові цінні папери	9,361	-	-	9,361
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	62	-	-	62
Кредити клієнтам	9,617,993	-	-	9,617,993
Інші фінансові активи	2,501	-	-	2,501
	11,714,700	583,439	62,495	12,360,634
Зобов'язання:				
Кошти кредитних установ	-	7,180,204	-	7,180,204
Кошти клієнтів	3,115,315	51,213	4,768	3,171,296
Інші фінансові зобов'язання	8,491	53,809	-	62,300
	3,123,327	7,285,222	5,230	10,413,779
Чиста позиція	8,591,373	(6,701,783)	57,265	1,946,855

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. Казначейство Банку здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Старший управлінський персонал отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. УКРР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердженню відповідного підрозділу материнського Банку. Крім цього, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, потребують постійного моніторингу. Управлінський персонал визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які управлінський персонал розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування та загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідності. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановленим НБУ. Банк власними силами здійснює оцінку та управління ліквідною позицією шляхом використання певних коефіцієнтів ліквідності, встановленими НБУ, як описано у розділі Управління ризиком короткострокової ліквідності.

На 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, представлена таким чином:

	2015, %	2014, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	123.62	57.01
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	119.55	170.95
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи зобов'язання та непередбачені зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	87.25	106.71

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці представлено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2015 р.	До	Від 1 до 3	Від 3	Від 1	Понад	Усього
	одного місяця	місяців	місяців до 1 року	до 5 років	5 років	
Кошти кредитних установ	2,664,578	4,988,897	28,081	755,731	-	8,437,287
Кошти клієнтів	3,278,245	370,606	-	-	-	3,648,851
Інші фінансові зобов'язання	54,237	-	-	-	-	54,237
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	5,997,060	5,359,503	28,081	755,731	-	12,140,375

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2014 р.	До	Від 1 до 3	Від 3	Від 1	Понад	Усього
	одного місяця	місяців	місяців	до 5 років	5 років	
Кошти кредитних установ	2,664,578	4,988,897	28,081	755,731	-	8,437,287
Кошти клієнтів	3,278,245	370,606	-	-	-	3,648,851
Інші фінансові зобов'язання	54,237	-	-	-	-	54,237
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	5,997,060	5,359,503	28,081	755,731	-	12,140,375

	<i>місяця</i>	<i>до 1 року</i>	<i>років</i>		
Кошти кредитних установ	3,225,959	3,309,533	127,498	534,726	- 7,197,716
Кошти клієнтів	3,132,334	39,478	-	-	- 3,171,812
Інші фінансові зобов'язання	62,279	-	-	-	- 62,279
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	6,420,572	3,349,011	127,498	534,726	- 10,431,807

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку від Банку може вимагатись таке погашення.

У наведеній нижче таблиці представлено найближчі строки погашення договірних фінансових зобов'язань та непередбачених зобов'язань Банку до вирахування готівки, прийнятої в якості покриття акредитивів та гарантій and гарантій по векселях.

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Усього</i>
2015	7,522, 870	-	-	-	7, 522,870
2014	5,634, 806	-	-	-	5,634,806

Банк не очікує, що погашення всіх зобов'язань та непередбачених зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань, Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів Банку. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Казначейство Банку пропонує ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може прийматися, які контролюються КУАП та затверджуються відповідним підрозділом материнського Банку. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін у контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

		2015			
<i>Валюта</i>	<i>Основа для процентної ставки</i>	<i>Збільшення у базисних пунктах</i>	<i>Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток</i>	<i>Зменшення у базисних пунктах</i>	<i>Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток</i>
Долар США	LIBOR	+2	14,206	-2	(14,206)
Євро	LIBOR	+2	(323)	-2	323
Усього			13,883		(13,883)

2014

Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+2	7,414	-2	(7,414)
Євро	LIBOR	+2	(1,933)	-2	1,933
Усього			5,481		(5,481)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничними значеннями, встановленими законодавством України, та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2015 р.:

	Долар США	Євро	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	273,654	221,826	30,108
Кредити клієнтам	9,224,796	1,325,901	-
Інші активи	-	4,908	-
Усього активи	9,498,450	1,552,635	30,108
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	(7,174,013)	(1,243,877)	-
Кошти клієнтів	(1,606,817)	(300,372)	(26,529)
Інші зобов'язання	(7,328)	(24,518)	(3,483)
Усього зобов'язання	(8,788,158)	(1,568,767)	(30,012)
Чиста балансова позиція	710,292	(16,132)	96

У наведеній нижче таблиці представлено розподіл фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку в розрізі його суттєвих операційних валют на 31 грудня 2014 р.:

	Долар США	Євро	Інші валюти
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	129,436	242,329	185,716
Кредити клієнтам	6,381,659	940,353	-
Інші активи	-	80	15
Усього активи	6,511,095	1,182,762	185,731
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	(6,073,124)	(912,343)	-
Кошти клієнтів	(751,791)	(262,740)	(182,283)
Інші зобов'язання	(41,849)	(23,078)	

Усього зобов'язання	(6,866,764)	(1,198,161)	(182,283)
Чиста балансова позиція	(355,669)	(15,399)	3,448

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями УКРР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються управлінському персоналу на щотижневій та щомісячній основі.

Валюта	2015		2014	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США	+50.00%	355,146	+50.00%	(177,835)
Євро	+50.00%	(8,066)	+50.00%	(7,700)
Усього		347,080		(185,535)
Долар США	-10.00%	(71,030)	-10.00%	33,567
Євро	-10.00%	1,609	-10.00%	1,540
Усього		(69,421)		35,107

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, повноважень, навчання персоналу та процедур оцінки. На даний час, операційні ризики суттєво зменшились внаслідок більш суворого контролю за дотриманням вимог технологічних процесів.

21. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань

Інформація, розкрита у наступних таблицях, включає фінансові активи і фінансові зобов'язання:

- по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан Банку або
- які підпадають під генеральну угоду про взаємозалік чи інший подібний договір, що охоплює аналогічні фінансові інструменти, незалежно від того, чи був по них проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан.

На 31 грудня 2015 р.:

Тип фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	Чиста сума фінансових активів, подана у звіті про фінансовий стан	Відповідні суми, по яких не був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан	
				Відповідні суми, по яких не був проведений	Чиста сума
Кредити клієнтам	11,870,102	-	11,870,102	(1,084,630)	10,785,472
Усього	11,870,102	-	11,870,102	(1,084,630)	10,785,472

На 31 грудня 2014 р.:

Тип фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових активів	Валова сума визнаних фінансових зобов'язань, по яких	Чиста сума фінансових активів, подана у звіті про	Відповідні суми, по яких не був проведений	
				Відповідні суми, по яких не був проведений	Чиста сума

	<i>активів</i>	<i>був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан</i>	<i>фінансовий стан</i>	<i>взаємозалік у звіті про фінансовий стан</i>	
Кредити клієнтам	9,205,473	-	9,205,473	(2,317,504)	6,887,969
Усього	9,205,473	-	9,205,473	(2,317,504)	6,887,969

Відповідні суми, по яких не був проведений взаємозалік у звіті про фінансовий стан. являють собою залишки коштів клієнтів.

22. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів (див. Примітку 3):

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано.
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

У наступній таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2015 р. і 2014 р.:

31 грудня 2015 р.

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи, справедлива вартість яких розкрита				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	3,192,137	-	3,192,137
Кредити клієнтам	-	-	11,872,285	11,872,285
Інші фінансові активи	-	6,918	-	6,918
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита				
Кошти кредитних установ	-	8,420,855	-	8,420,855
Кошти клієнтів	-	3,638,849	-	3,638,849
Інші фінансові зобов'язання	-	-	26,435	26,435

31 грудня 2014 р.

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	-	9,361	-	9,361
Активи, справедлива вартість яких розкрита				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2,731,282	-	2,731,282
Кредити клієнтам	-	-	9,603,384	9,603,384
Інші фінансові активи	-	1,936	-	1,936
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита				
Кошти кредитних установ	-	7,180,204	-	7,180,204
Кошти клієнтів	-	3,171,296	-	3,171,296
Інші фінансові зобов'язання	-	-	62,279	62,279

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти.

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів плаваючу процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

23. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

	2015			2014		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	3,192,137	-	3,192,137	2,731,282	-	2,731,282
Торгові цінні папери	-	-	-	9,361	-	9,361
Кредити клієнтам	6,753,048	5,128,646	11,881,694	7,556,102	2,061,891	9,617,993
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	62	62	62	-	62
Основні засоби	-	6,765	6,765	-	9,363	9,363
Нематеріальні активи	-	870	870	-	1,094	1,094
Поточні податкові активи	9,119	-	9,119	207,269	-	207,269
Інші активи	12,206	71	12,277	5,535	-	5,535
Усього активів	9,966,510	5,136,414	15,102,924	10,509,611	2,072,348	12,581,959
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	7,670,402	750,453	8,420,855	6,656,478	523,726	7,180,204
Кошти клієнтів	3,638,849	-	3,638,849	3,171,296	-	3,171,296
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	15,418	16,023	31,441	-	42,866	42,866
Усього зобов'язань	64,889	-	64,889	95,591	-	95,591
Всього зобов'язання	11,389,558	766,476	12,156,034	9,923,365	566,592	10,489,957
Чиста позиція	(1,423,048)	4,369,938	2,946,890	586,246	1,505,756	2,092,002

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх виплата історично відбувалась протягом більш тривалого часу, ніж зазначено в таблиці вище. Дані кошти включені до категорії, що належить до виплати протягом одного року.

24. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2015			2014		
	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Кредити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	-	4,858	-	-	6,162	-
Довгострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	194,838	-	578,416	142,940	-	395,225
Короткострокові депозити (процентна ставка згідно з договором, у доларах США: 2.5%- 5.6%)	1,048,925	-	6,576,183	769,325	-	5,714,680
Інші активи						
Інші зобов'язання						
Отримані зобов'язання та гарантії (валют згідно з договорами: долари США)	13,704,745	-	3,949,043	8,465,674	-	8,043,043

На 31 грудня 2015 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 237,910 тисяч гривень розміщені на рахунках у інших кредитних установах – банках Групи ING (2014: 459,465 тисяч гривень) (Примітка 5).

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

	Рік, що закінчився 31 грудня					
	2015			2014		
	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Материнський банк	Основний управлінський персонал	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Процентний дохід	-	372	-	20	474	-
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів	-	(907)	-	-	(118)	-
Процентні витрати	(753)	-	(44,401)	(993)	-	(33,763)
Комісійні доходи	-	39	38	32	19	20
Інші доходи	-	-	138	-	-	79
Комісійні витрати	(219,072)	(12)	(177)	(226,291)	-	(227)

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

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2015 рік склала 25,818 тисяч

гривень (2014: 24,532 тисячі гривень).

25. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та 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.

Протягом 2015 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. На 31 грудня 2015 р. і 2014 р. Банк виконував вимоги НБУ щодо достатності капіталу.

Показники достатності капіталу Банку, розраховані згідно з вимогами Базельської угоди 1988 року

У наступній таблиці представлені показники достатності капіталу Банку на 31 грудня 2015 р. і 2014 р., розраховані згідно з вимогами Базельської угоди 1988 року, з урахуванням коригувань на рівень ринкового ризику:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Капітал 1-го рівня	2,947,518	2,092,002
Усього капіталу	2,947,518	2,092,002
Активи, зважені за ризиком	14,586,332	10,633,186
Показник достатності капіталу 1-го рівня	20.21%	19.67%
Показник достатності капіталу, усього	20.21%	19.67%

26. Події після звітної дати

На дату складання цієї фінансової звітності курс гривні до долара США складає XXX, курс гривні до євро складає XXX.

Після 31 грудня 2015 р. було прийнято рішення про передачу кредитів клієнтам на чисту суму в розмірі 2,926,520 тисяч гривень материнському банку або компаніям, що знаходяться під спільним контролем з материнським банком. Ця операція ще не завершена.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	7	6
2	2014	4	3
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): ---	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): ---	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): ---	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	інформація відсутня	

інформація відсутня

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	інших комітетів не створено	
Інші (запишіть)	інших комітетів не створено	

інформація відсутня

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	інформація відсутня	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): ---		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	---	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Ні	Ні	Ні	Так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X

Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	інші документи відсутні	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	інформація відсутня	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено у відповідності до вимог чинного законодавства України	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	інформація відсутня	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	інформація відсутня	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): не визначились		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: кодекс корпоративного управління відсутній

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: кодекс корпоративного управління відсутній

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

інформація відсутня

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг як у національній валюті України, так і в іноземній валюті, проведення банківських операцій, комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, дозволеної для банків згідно з чинним законодавством України. Предметом діяльності Банку є мобілізація коштів юридичних осіб, розміщення коштів з наступним поверненням з виплатою винагороди у визначені строки.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

ING Bank N.V., Amsterdam, Netherlands

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Відсутні

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Структура системи управління ризиками та основні завдання її складових Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів. Функції управління операційним ризиком спрямовані на розробку та забезпечення належного функціонування внутрішніх процесів та процедур, що мінімізують вплив внутрішніх та зовнішніх факторів ризику. Політика та системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів, послуг, що пропонуються Банком. Політика управління ризиком, моніторинг та контроль здійснюються рядом спеціалізованих підрозділів. Так, в Банку створені та діють управління кредитними та ринковими ризиками, відділ з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки, основними завданнями яких є моніторинг і контроль динаміки портфелів, розробка системи аналізу активів та пасивів, контроль та оцінка операційних та інформаційних ризиків, аудит та відстеження дій, направлених на зменшення ризиків, перегляд проектів/продуктів, моніторинг інформації та комунікації. До основних функцій підрозділу з управління ризиками належать: - забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки або формалізованого аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності; - розроблення та подання на затвердження Правлінню Банку методик оцінки ризиків. Ці методики мають забезпечувати можливість зіставлення різних ризиків, а також величини одного ризику в часі; - розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків; - розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування; - накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу; - здійснення моніторингу даних щодо позицій та цін, ризикових позицій; - ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; - підготовка загального опису ризикових

позицій і звітування щодо них Правлінню Банку (або, у разі потреби, Наглядовій раді Банку); - забезпечення координації з іншими підрозділами і сферами діяльності Банку; - на основі проведеного аналізу величини ризиків Банку та всіх факторів, які можуть призводити до її зниження (страхування, хеджування тощо), а також рівня розвитку систем управління конкретними ризиками, надання рекомендацій на розгляд правління щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками, у тому числі за допомогою встановлення лімітів та інших обмежень, до заборони проведення операцій; - надання рекомендацій Наглядовій раді і Правлінню щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно з використанням методики найгіршого сценарію; - надання допомоги Наглядовій раді і Правлінню у розробленні і впровадженні політик, положень і процедур з управління ризиками. Всі підрозділи, які відповідальні за управління ризиками, є підрозділами прямого підпорядкування Голові Правління Банку. Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради. Правління, зокрема, приймає рішення з наступних питань: - визначення принципів кредитної політики Банку та призначення членів кредитного комітету Банку; - розробка річних бізнес-планів, річних бюджетів, показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування; - затвердження та/або внесення змін та доповнень до положень, постанов, правил процедури або всіх інших внутрішніх документів Банку, включаючи положення про постійно діючі підрозділи та комітети, за винятком тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради; - прийняття рішень щодо випуску та випуск у визначеному законодавством порядку ощадних сертифікатів, облігацій, векселів та інших цінних паперів, випуск та обіг яких не заборонено законодавством; - затвердження політики, щодо встановлення відсоткових ставок, кредитної політики, та стратегії маркетингу операцій Банку; - прийняття рішень щодо впровадження нових інформаційних технологій, направлених на підвищення рівня послуг Банку; - затвердження та зміна організаційної структури Банку. Наглядова рада Банку забезпечує належну систему внутрішнього контролю та управління ризиками в першу чергу шляхом забезпечення призначення в Банку ефективного керівництва, регламентування та здійснення контролю за діяльністю Правління, в тому числі шляхом налагодження щільної співпраці з внутрішнім аудитором Банку, який підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, попереднього розгляду та схвалення всіх питань, що виносяться на Загальні збори акціонерів, включаючи річні звіти та річні фінансові плани та бюджет, а також підготовку пропозицій Загальним зборам акціонерів щодо вказаних питань та основних напрямів діяльності Банку. Наглядова рада виконує наступні функції: - розгляд та затвердження загальної економічної стратегії Банку, включаючи рекомендації до річного бізнес-плану, річних бюджетів, показників прибутковості та проектів капітального інвестування, що підлягають наступному затвердженню Загальними зборами акціонерів; - затвердження або зміна будь-яких положень, постанов, правил процедури або всіх інших внутрішніх документів Банку (крім тих, що затверджені або змінені в межах виключної компетенції Загальних зборів акціонерів); - прийняття рішення про притягнення до матеріальної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Банку; - перегляд проекту річного звіту та балансу, складених Правлінням, надання таких рекомендацій Загальним зборам акціонерів для подальшого затвердження, надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку; - визначення того, чи може Банк брати участь у капіталі будь-якої іншої юридичної особи згідно із чинним законодавством України, чи ні; - попередній перегляд усіх або будь-яких питань, поданих для включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів та затвердження рекомендацій для Загальних зборів акціонерів стосовно прийняття рішень з таких питань; - будь-які інші питання, що час від часу можуть прийматися загальними Зборами акціонерів та підлягають затвердженню Радою або делегуються до компетенції Ради згідно із чинним законодавством України. В Банку створені та діють профільні комітети, які забезпечують представництво всіх функцій, в тому числі представників ризик-менеджменту, в процесі управління Банком та у такий спосіб забезпечують слідування принципам виваженості та

послідовності в процесі прийняття рішень керівництвом Банку. До таких комітетів належать: - комітет з управління активами та пасивами; - тарифний комітет; - комітет з управління операційними ризиками; - кредитний комітет тощо. До основних функцій комітету з управління активами та пасивами (далі – КУАП) відносяться: - управління капіталом Банку, довгостроковим фінансуванням, капітальними інвестиціями; - моніторинг та управління відповідності фінансового стану Банку законодавчо встановленим нормам капіталізації, платоспроможності, валютної позиції та нормам ліквідності; - встановлення правил трансфертного ціноутворення Банку; - моніторинг та управління процентним ризиком; - винесення рішень щодо всіх пропозицій на предмет торгових обмежень (валюта, процентна ставка, обмеження емітента); - прийняття рішення про зниження затверджених торгових обмежень у разі збільшення ризику; - моніторинг та хеджування неторгового процентного та валютного ризику; - моніторинг та управління ризику ліквідності; - написання стратегії управління капіталом на місцевому рівні; - перегляд структури книг КУАП та договорів внутрішнього фінансування між КУАП та Управлінням фінансових ринків; - затвердження внутрішньої процедури управління активами та пасивами. КУАП керується положеннями та вказівками комітету з управління активами та пасивами Групи ING (далі – «Група»). Управління ринковим ризиком є одним з пріоритетних завдань КУАП. В рамках цього завдання КУАП виконує наступні тактичні настанови: - Займається моделюванням, моніторингом та звітністю про ринкові ризики в рамках відкритих позицій та бухгалтерських «книг» у тісній співпраці зі структурними підрозділами по управлінню ризиками та управлінням фінансових ринків; - Здійснює моніторинг процентного та валютного ризиків у торгових «книгах»; - За поданням управління ризиків затверджує повідомлення (заявки) про обмеження ринкових ризиків. До основних функцій комітету з управління операційними ризиками (далі – КУОР) відносяться: - розгляд рекомендацій та зауважень зовнішніх інспекцій, а також управління ризиками, ідентифікованими у процесі внутрішніх перевірок та роботи Банку; - розгляд інцидентів та пов'язаних з ними ризиків та необхідні дії; - нові проекти/продукти Банку; - ключові ризик-індикатори; - інші питання, пов'язані з інформаційною та фізичною безпекою. Начальник відділу управління операційними ризиками та інформаційної безпеки є членом КУОР та має право «вето» при узгодженні нових проектів. Начальник відділу управління кредитними ризиками є членом кредитного комітету та має право «вето» при видачі/продлонгації/реструктуризації кредитів. У своїй діяльності Банк використовує методи вимірювання/оцінки ризиків, які використовуються в Групі в цілому та не суперечать нормативно-правовим актам Національного банку України. Враховуючи наведене вище, керівництво Банку вважає, що заходи внутрішнього контролю Банку є достатніми та покривають максимально можливі ризики, що виникають в процесі діяльності Банку. Управління ризиками в Банку базується на дотриманні працівниками Банку детальних інструкцій, визначених відповідними внутрішніми положеннями та процедурами. Банк в своїй діяльності ідентифікує наступні ризики: - кредитний ризик; - ризик ліквідності; - ризик зміни процентної ставки; - ринковий ризик; - валютний ризик; - операційно-технологічний ризик; - ризик репутації; - юридичний ризик; - стратегічний ризик. Стратегія Банку щодо ризиків, які Банк визначає як найбільші, полягає в наступному: Операційний ризик Мінімізація операційного ризику досягається впровадженням системи чіткого розподілу повноважень окремих підрозділів та працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом в операційну систему та щоденною звіркою рахунків. З кінця 2002 року у Банку впроваджена система заходів операційного ризик-менеджменту. Юридичний ризик Юридичний ризик знаходиться під контролем завдяки тому, що переважна більшість банківських операцій здійснюється на підставі стандартної юридичної документації, затвердженої Правлінням Банку з урахуванням висновків зовнішніх юридичних фірм та юридичних радників Банку. Ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки та валютний ризик Система управління ринковим ризиком, ризиком зміни процентної ставки та валютним ризиком передбачає щоденний аналіз строкової структури активів та пасивів Банку, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим лімітам. Управління ризиком ліквідності здійснюється на підставі щоденного прогнозування грошових потоків з урахуванням ліквідності активів та середньостатистичної динаміки пасивів Банку. Кредитний ризик Мінімізація кредитного ризику досягається за рахунок проведення зваженої кредитної політики, яка передбачає кредитування

лише фінансово міцних позичальників під надійне забезпечення. Процедури розгляду, затвердження та надання кредитів чітко визначені відповідними внутрішніми положеннями Банку. Міжбанківські операції здійснюються виключно в межах лімітів, що розглядаються та затверджуються кредитним комітетом Банку за кожним окремим банком-контрагентом. Інформаційний ризик з метою мінімізації ризиків в області інформаційних систем Банк контролює та здійснює моніторинг інформаційних систем на предмет відповідності внутрішнім процедурам стосовно інформаційної безпеки. Репутаційний та стратегічний ризик Мінімізація ризику репутації та стратегічного ризику відбувається завдяки впровадженню чітких критеріїв визначення особистості та бенефіціарної власності клієнтів та в процесі контролю репутації клієнтів для уникнення контактів із клієнтами з негативною репутацією. У Банку наявні плани безперервної діяльності: побудовані процеси по підтримці безперервної діяльності у разі катастрофи та неможливості експлуатації будівлі (у разі настання пожеж, повеней, загроз вибухів і т. Ін.), а також процеси по підтримці безперервної діяльності, що пов'язані з інформаційними ризиками.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Відділом внутрішнього аудиту у 2015 році було проведено наступні перевірки: 1) Аудит процесингу платежів (дата випуску звіту: 08.05.2015); 2) Аудит фінансових економічних злочинів - місцеві регулятивні контролю (дата випуску звіту: 11.12.2015); 3) Аудит кредитування корпоративних та фінансових інститутів (дата випуску звіту: 11.12.2015)

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

відсутні

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

відсутні

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

відсутні

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Згідно чинного законодавства України

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит" (код за ЄДРПОУ - 31032100), організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство. Місцезнаходження: вул. Московська, 32/2, м. Київ, 01010. Аудитор надає ПАТ «ІНГ Банк Україна» послуги з аудиту річної фінансової звітності.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

23

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

1

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що

надавалися фінансовій установі протягом року.

відстуня

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

відсутня

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п`яти років.

На даний момент - ПрАТ "КПМГ Аудит". Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги" - попередній аудитор.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

відсутня

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Банк є Учасником Фонду Гарантування Вкладів Фізичних Осіб (свідоцтво учасника Фонду № 101 від 21.01.2010). Кожному вкладнику Банку Фонд гарантує відшкодування коштів за його вкладом на Умовах зазначених у статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Інформація відсутня. Голова Правління Ерік Карел Артур Версавел

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

відсутня

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

1) Справа за позовом ПАТ "ІНГ Банк Україна" до ТОВ "Скандинавія Фіш" та ТОВ "Грін Лайн Плюс" (6 позовних заяв) щодо відшкодування боргу по Кредитному договору. - Поточний стан справи: очікуємо на призначення розгляду. - сума позову: 91 858 628,39 гривень - суди: Господарський суд м. Києва, Господарський суд Київської області; Господарський суд Запорізької області. Були отримані позитивні рішення всіх вище вказаних судових інстанцій. Документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було закрито в наслідок відстуност заставного майна, на яке може бути накладено стягнення. Майно ТОВ "Грін Лайн Плюс", що знаходилось в іпотеці, було продано на користь третьої особи. На інший предмет іпотеки також не може бути накладено стягнення у зв'язку з відсутністю практики продажу землі в Україні. 2) Справа за позовом ПАТ "ІНГ Банк Україна" до Корпорації "Золоті Ворота", ПАТ "Будівельне управління № 813" та ПАТ "Південзахідшляхбуд" щодо відшкодування боргу по Кредитному договору та за позовом до пані Гусак Али Іванівни, що виступила поручителем за зобов'язаннями Корпорації "Золоті Ворота" за Кредитним договором. -Сума позову: 110 280 893,35 гривень - Суд: Господарський суд м. Києва, Бориспільський міськрайонний суд Київської області - Поточний стан розгляду: Порушено провадження у справах. Розгляд призначено на 2013 рік. 25 листопада

2013 року Банк подав заяву щодо початку процедури банкрутства проти корпорації «Золоті Ворота» до Господарського суду Запорізької області. Заява була повернута без виконання за формальними ознаками. Після виправлення помилок така заява буде подана повторно. 25 грудня 2012 року Банком було подано позов до Бориспільського районного суду проти пані Гусак Али Іванівни, що виступила поручителем за зобов'язаннями Корпорації "Золоті Ворота" за Кредитним договором. Рішеннями першої та апеляційної судових інстанцій позовні вимоги Банку були визнані в повному обсязі. Банк звернувся до відповідного суду щодо отримання оригіналу рішення для подальшого звернення до виконавчої служби. Відкрито виконавче провадження. Станом на 02 квітня 2014 року Виконавча служба провела інвентаризацію відповідної земельної ділянки. Відповідна земельна ділянка не може бути продана у зв'язку з відсутністю відповідної процедури продажу земельних ділянок в Україні. 3) Справа за позовом ТОВ «Спринтер Донецьк» проти Страхової компанії «АХА Страхування» (надалі- «Страхова компанія»). ПАТ «ІНГ Банк Україна» виступає третьою стороною. ТОВ «Спринтер Донецьк» уклав договір страхування зі Страховою компанією щодо страхування майна в Донецькій області в якості застави, яка виступала частиною умов Договору про надання фінансових послуг між Банком та ТОВ «Спринтер Донецьк». Застраховане майно знаходиться в зоні АТО та було знищено. ТОВ «Спринтер Донецьк» намагається отримати страхове відшкодування зі Страхової компанії. Остання відмовляється платити, вважаючи відповідні події форс-мажором. Слухання тривають. 4) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Яркового В. В. щодо повернення кредиту під заставу нерухомості; - суд: Комсомольський районний суд м. Херсона; - сума позову: 246 549 доларів США - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 02 вересня 2010 року було підписано Сторонами та затверджено відповідним судом Мирову Угоду, в якій визначено умови повернення відповідного кредиту. У зв'язку з невиконанням відповідачем умов Мирової угоди Банк подав позов до суду. Позов Банку було задоволено. Апеляційну скаргу відповідача оставлено без задоволення. Було отримано виконавчий лист. Очікуємо на виконавче провадження. 5) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Заблотського В.В. щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Шевченківський районний суд м. Києва; - сума позову: 39 604,56 доларів; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 25 травня 2010 року відповідним судом винесено рішення щодо стягнення на користь Позивача 39 394,55 доларів США, крім того 1700 та 120 гривень України судових витрат. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку. 6) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Шмерчука М. П. щодо повернення наданого Банком споживчого кредиту. - суд: Подільський районний суд міста Києва - сума позову: 12 979,77 доларів США; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 11 червня 2010 року було підписано Сторонами та затверджено відповідним судом Мирову Угоду, в якій визначено умови повернення відповідного кредиту. Пан Шмерчук порушив умови Мирової угоди. До Подільського районного суду Банком було подано новий позов про порушення умов Мирової Угоди. Рішенням Подільського районного суду 30.06.2011 року вимоги Банку було задоволено на суму 14803,65 доларів США та 204,69 гривень України судових зборів. Документи передано до Виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку. 7) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишньої співробітниці ПАТ «ІНГ Банк Україна» пані Самодурової Е.М. щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Подільський районний суд міста Києва - сума позову: 23 406,45 доларів США; - поточний стан розгляду: 23.10.2009 року Банком подано позов до суду. 19 січня 2010 року суд виніс рішення про стягнення на користь Позивача 23 288 доларів США та , крім того 1700 та 120 гривень України судових витрат. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження було проведено та закрито без будь-яких результатів для Банку. 8) Справа за позовом ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника ПАТ «ІНГ Банк Україна» пана Яротського В. Щодо повернення споживчого кредиту. - суд: Сарнинський районний суд Ровенської області - сума позову: 16 193,90 доларів США; - поточний стан розгляду: 14.12.2011 року – рішення суду про задоволення вимог позивача на суму 130 259,63 гривень. Всі належні документи передані до

виконавчої служби. Виконавче провадження триває. 9) Позов ПАТ "ІНГ Банк Україна" до колишнього співробітника ПАТ "ІНГ Банк Україна", пана Олексієнко М. М. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 209960,88 доларів США, а також пені у розмірі 22556,34 гривень. -Суд: Печерський районний суд м. Києва. Поточний стан розгляду: Рішенням Печерського районного суду м. Києва від 15.03.2013 року позовні вимоги задоволені. Всі належні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження триває. 10) Позов ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника пана Мельничука В. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 160291,45 доларів США, а також пені у розмірі 12479,95 доларів США. Суд: Дніпровський районний суд м. Києва. Поточний стан розгляду: Позов було подано до відповідного суду 01.02.2013 року. Розгляд справи триває. Очікуємо на рішення на початку 2014 року. 10 березня 2014 року суд задовольнив позов Банку. Пан Мельничук подав апеляційну скаргу, у прийнятті якої останньому було відмовлено. Відповідні документи передані до виконавчої служби. Виконавче провадження триває. 11) Позов ПАТ «ІНГ Банк Україна» до колишнього співробітника Степовік І. У. щодо відшкодування заборгованості за кредитним договором під заставу нерухомості, а саме 125 759,76 доларів США. Поточний стан розгляду: Позов було подано до Соломянського районного суду м. Києва 14.07.2015 року. 28.09.2015 року справу було закрито за формальними ознаками. Позовну заяву буде подано до суду повторно.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3192137	2731282
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	9361
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	11881694	9617993
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	62	62
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9119	207269
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	7635	10457
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	12277	5535
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		15102924	12581959
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	8420855	7180204
Кошти клієнтів	21	3638849	3171296
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		31441	42866
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	64889	95591

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		12156034	10489957
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	751579	751579
Емісійні різниці	28	46278	46278
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2149033	1294145
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		2946890	2092002
Усього зобов'язань та власного капіталу		15102924	12581959

Примітки --

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2016 року

Керівник

Ерік К.А. Версавел

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Л.В. (044) 2303030

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	1368459	767480
Процентні витрати	31	-101635	-49144
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1266824	718336
Комісійні доходи	32	37538	33367
Комісійні витрати	32	-223677	-229480
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		362	1964
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		166490	165198
Результат від переоцінки іноземної валюти		161383	142979
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-129133	-144644
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-6907	-5649
Інші операційні доходи	33	1639	14880
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-232691	-194956
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1041828	501995
Витрати на податок на прибуток	35	-186940	-91270
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		854888	410725

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		854888	410725
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		854888	410725
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0.0117	0.0056
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

--

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2016 року

Керівник

Ерік К.А. Версавел

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Л.В. (044) 2303030

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		751579	13359	0	883420	1648358	0	1648358
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	32919	0	0	32919	0	32919
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	410725	410725	0	410725
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		751579	46278	0	1294145	2092002	0	2092002
Усього сукупного	29	0	0	0	854888	854888	0	854888

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		751579	46278	0	2149033	2946890	0	2946890

Примітки ---

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2016

року

Керівник

Ерік К.А. Версавел

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Л.В. (044) 2303030

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		815737	752163
Процентні витрати, що сплачені		-84579	-50804
Комісійні доходи, що отримані		37538	33367
Комісійні витрати, що сплачені		-223677	-229596
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	12872
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		166490	165314
Інші отримані операційні доходи		1658	15933
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-125426	-91253
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-106856	-87933
Податок на прибуток, сплачений		-215	-29043
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		480670	491020
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		9535	248030
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	1107114
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		618222	1758716
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-6426	509
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-758491	-1089192
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		50090	-1828985
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-39533	-2866
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		354067	684346

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-662	-6687
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	2
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-662	-6685
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		107450	509247
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		460855	1186908

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2731282	1544374
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3192137	2731282

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2016

року

Керівник

Ерік К.А. Версавел

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Л.В. (044)2303030

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)