

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 1 квартал 2014 року**

(тис.грн.)

	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	1	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 207 378	2 343 151
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	84 190	154 741
3	Торгові цінні папери	13 440	273 571
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	10 031
5	Кошти в інших банках, у т. ч.:	103 402	49 744
5.1	в іноземній валюті	4 013	3 474
5.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(9 686)	(4 508)
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	8 957 219	6 571 189
6.1	кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	8 895 717	6 514 498
6.1.1	в іноземній валюті	7 387 185	4 938 833
6.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(254 047)	(263 647)
6.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	61 502	56 691
6.2.1	в іноземній валюті	27 559	21 547
6.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21 606)	(16 016)
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	700 091	62
7.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
8.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
9	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
10	Інвестиційна нерухомість	0	0
11	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	262 667	247 061
12	Відстрочений податковий актив	2 506	2 506
13	Основні засоби та нематеріальні активи	6 076	6 705
14	Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 133	2 387
14.1	резерви під інші фінансові активи	(799)	(530)
15	Інші активи, у т. ч.:	4 499	4 303
15.1	резерви під інші активи	0	0
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
17	Усього активів, у т. ч.:	11 343 601	9 665 451
17.1	в іноземній валюті	7 770 200	6 518 351
18	Кошти банків, у т. ч.:	6 688 084	4 136 284
18.1	в іноземній валюті	6 688 084	4 136 284
19	Кошти клієнтів, у т. ч.:	2 369 153	3 798 441
19.1	кошти юридичних осіб, у т. ч.:	2 349 655	3 788 056
19.1.1	в іноземній валюті	1 197 918	2 897 407
19.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 136 860	1 988 056
19.1.2.1	в іноземній валюті	1 023 829	1 178 472
19.2	кошти фізичних осіб, у т. ч.:	19 498	10 384
19.2.1	в іноземній валюті	10 903	8 778
19.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	19 498	10 384
19.2.2.1	в іноземній валюті	10 903	8 778
20	Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
20.1	в іноземній валюті	0	0
21	Інші залучені кошти	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	29 609	13 484
23	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	11 453	10 538
25	Інші фінансові зобов'язання	447 996	25 037

26	Інші зобов'язання	22 065	37 082
27	Субординований борг	0	0
28	Зобов'язання групи вибуття	0	0
29	Усього зобов'язань, у т. ч.:	9 568 360	8 020 866
29.1	в іноземній валюті	7 946 085	7 077 825
30	Статутний капітал	731 298	731 298
31	Емісійні різниці	0	0
32	Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
33	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	648 988	518 332
34	Резервні та інші фонди банку	394 955	394 955
35	Резерви переоцінки	0	0
36	Усього власного капіталу	1 775 241	1 644 585
37	Усього зобов'язань та власного капіталу	11 343 601	9 665 451

Член Правління, Начальник управління
з юридичних питань, контролю за дотриманням
регулятивних вимог та фінансового моніторингу
ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Михальченко О.Г.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 1 квартал 2014 року**

(тис.грн.)

	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
	1	2	3	4	5
1.1	Процентні доходи	164 897	164 897	204 756	204 756
1.2	Процентні витрати	(12 149)	(12 149)	(20 875)	(20 875)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	152 748	152 748	183 881	183 881
2	Комісійні доходи	15 188	15 188	17 906	17 906
3	Комісійні витрати	(44 925)	(44 925)	(58 432)	(58 432)
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(9 679)	(9 679)	(1 788)	(1 788)
5	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(67 006)	(67 006)	15 022	15 022
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
8	Результат від операцій з іноземною валютою	72 173	72 173	16 991	16 991
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	75 058	75 058	(1 732)	(1 732)
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
11	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
12	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 167)	(1 167)	(88 203)	(88 203)
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(915)	(915)	(561)	(561)
18	Інші операційні доходи	1 077	1 077	1 082	1 082
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(32 334)	(32 334)	(35 714)	(35 714)
20	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
21	Прибуток/(збиток) до	160 218	160 218	48 452	48 452

	оподаткування				
22	Витрати на податок на прибуток	(29 562)	(29 562)	(9 009)	(9 009)
23	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	130 656	130 656	39 443	39 443
24	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
25	Прибуток/(збиток)	130 656	130 656	39 443	39 443
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
26	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
27	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	0	0
28	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
29	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
30	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
31	Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0	0	0
32	Усього сукупного доходу	130 656	130 656	39 443	39 443
33	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
33.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
33.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
36	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
36.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
36.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
37	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
37.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
37.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Член Правління, Начальник управління з юридичних питань, контролю за дотриманням регулятивних вимог та фінансового моніторингу ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Михальченко О.Г.

Головний бухгалтер

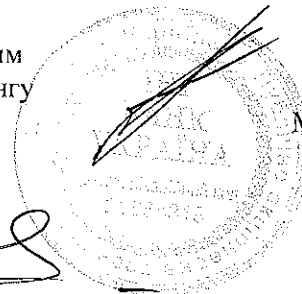
Чижевська О.Л.

**Примітка “Дивіденди”
за 1 квартал 2014 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Член Правління, Начальник управління
з юридичних питань, контролю за дотриманням
регулятивних вимог та фінансового моніторингу
ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Михальченко О.Г.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 1 квартал 2014 року**

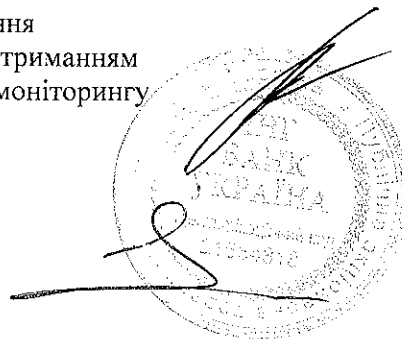
Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 790 629	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	16.74	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16.97	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	110.84	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19.09	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	456.81	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.38	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.20	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	5.45	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	5 925 586	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15 826	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	6 240 547	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	127 155	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	676 423	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	53 406	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	985 682	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	36 967	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	196 625	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	63 064	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	0,00	x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,00	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Найменування юридичної особи-ІНГ Банк Н.В.; Код країни-528, Нідерланди; Відсоток у стат.капіталі, пряма участь -100; Опосередк.участь -0	x

Член Правління, Начальник управління з юридичних питань, контролю за дотриманням регулятивних вимог та фінансового моніторингу ПАТ «ІНГ Банк Україна»

Михальченко О.Г.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.



**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 1 квартал 2014 року**

За станом на кінець 1 кварталу 2014 року Банк не мав потенційних зобов'язань.

За станом на кінець 1 кварталу 2014 року Банк не мав зобов'язань з капітальних вкладень.

За станом на кінець 1 кварталу 2014 року Банк не мав зобов'язань оперативного лізингу (оренди) за невідмовними угодами про оренду, а також інформація про майбутні мінімальні орендні/суборендні платежі за невідмовними угодами про оренду/суборенду не подається в зв'язку з відсутністю за станом на кінець дня 31 березня 2014 року.

Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	4 118 715	3 438 873
3	Експортні акредитиви	166 692	63 516
4	Імпортні акредитиви	350 050	269 436
5	Гарантії видані	210 139	215 156
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(11 453)	(10 538)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4 834 143	3 976 443

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 183 917	1 194 649
2	Долар США	2 969 738	2 352 865
3	Євро	612 191	384 239
4	Інші	68 297	44 690
5	Усього	4 834 143	3 976 443

Член Правління, Начальник управління з юридичних питань, контролю за дотриманням регулятивних вимог та фінансового моніторингу.
ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Михальченко О.Г.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.