

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 3 квартал 2012 року**

(тис.грн.)

	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	1	3	4
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 994 471	1 969 632
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	155 795	139 229
3	Торгові цінні папери	791 098	754 553
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 510	3 858
5	Кошти в інших банках, у т. ч.:	193 577	218 365
5.1	в іноземній валюті	2 077	3 129
5.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(19 102)	(17 300)
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	8 734 869	7 533 259
6.1	кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	8 658 512	7 437 462
6.1.1	в іноземній валюті	7 310 075	5 770 860
6.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(168 209)	(324 411)
6.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	76 357	95 797
6.2.1	в іноземній валюті	52 207	68 244
6.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 179)	(9 724)
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	3 391	105 360
7.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(162)
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	27 567	6 070
12	Відстрочений податковий актив	835	835
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11 097	11 811
14	Інші фінансові активи, у т. ч.:	202 824	24 047
14.1	резерви під інші фінансові активи	(71)	(111)
15	Інші активи, у т. ч.:	1 935	4 215
15.1	резерви під інші активи	(30)	(30)
16	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
17	Усього активів, у т. ч.:	12 120 969	10 771 234
17.1	в іноземній валюті	9 073 297	7 374 955
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків, у т. ч.:	4 821 827	6 662 490
18.1	в іноземній валюті	4 791 770	6 652 392
19	Кошти клієнтів, у т. ч.:	4 872 444	2 244 893
19.1	кошти юридичних осіб, у т. ч.:	4 852 204	2 227 602
19.1.1	в іноземній валюті	3 413 355	1 028 821
19.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	2 204 694	1 568 004
19.1.2.1	в іноземній валюті	1 152 181	854 468
19.2	кошти фізичних осіб, у т. ч.:	20 240	17 291
19.2.1	в іноземній валюті	14 562	13 224
19.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	20 240	17 291
19.2.2.1	в іноземній валюті	14 562	13 224
20	Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
20.1	в іноземній валюті	0	0
21	Інші зшлучені кошти	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	35 472	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	8 934	1 338
25	Інші фінансові зобов'язання	431 169	60 902

26	Інші зобов'язання	39 876	54 219
27	Субординований борг	43 176	43 162
28	Зобов'язання групи вибуття	0	0
29	Усього зобов'язань, у т. ч.:	10 252 899	9 067 004
29.1	в іноземній валюті	8 654 112	7 795 311
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
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)	770 022	614 813
34	Резервні та інші фонди банку	366 750	358 119
35	Резерви переоцінки	0	0
36	Усього власного капіталу	1 868 070	1 704 230
37	Усього зобов'язань та власного капіталу	12 120 969	10 771 234

Голова Правління ПАТ «ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер



Ерік К.А. Версавел

Чижевська О.І.

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «ІНГ Банк Україна»
за 3 квартал 2012 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	239 296	617 286	179 918	485 431
1.2	Процентні витрати	(53 286)	(100 747)	(26 874)	(54 572)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	186 010	516 539	153 044	430 859
2	Комісійні доходи	23 769	65 402	28 170	74 068
3	Комісійні витрати	(70 796)	(210 002)	(52 278)	(141 428)
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	18 585	53 556	(5 437)	25 400
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	(71 069)	(62 408)	(941)	(4 159)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(98)	(185)	0	(473)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	24 768	39 473	8 368	21 203
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	2 458	(1 237)	(7 748)	(8 224)
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	8 232	152 944	(33 582)	(28 260)
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	96	162	799	1 476
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(5 000)	(7 596)	63	37
18	Інші операційні доходи	3 051	5 548	1 353	3 064
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 570)	(119 415)	(40 350)	(120 954)
20	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	76 436	432 781	51 461	252 609
22	Витрати на податок на прибуток	(35 878)	(104 969)	(15 437)	(50 004)
23	Прибуток/(збиток) від діяльності, що	40 558	327 812	36 024	202 605

	триває				
24	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
25	Прибуток/(збиток)	40 558	327 812	36 024	202 605
	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	40 558	327 812	36 024	202 605
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

Голова Правління ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Головний бухгалтер

Ерік К.А. Версавел

Чижевська О.Л.

**Примітка “Дивіденди”
за 3 квартал 2012 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	163 972	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	163 972	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

Голова Правління ПАТ «ІНГ Банк Україна»

Ерік К.А. Версавел

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.



15 жовтня 2012р.
Виконавець: Прохоренко О.І.
тел (044) 590-35-94

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за 3 квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	1 927 923	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	35,45	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,91	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	124,59	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,68	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	363,81	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,46	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,72	не більше 30%
9	Рентабельність активів ³ (%)	3,94	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	7 790 092	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 511	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	666 617	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 871	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	4 516 430	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	24 469	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	445 282	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	49 280	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	94 811	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	94 811	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за _____ рік на одну:	0,00	x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	-	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; Відсоток у стат.капіталі, пряма участь -100; Опосередк.участь -0	x

Голова Правління ПАТ «ІНГ Банк Україна»



Ерік К.А. Версавел

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за 3 квартал 2012 року**

У Примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2012 року, які не включаються до інших приміток річної фінансової звітності, зокрема:

а) - позов Вієвської В.А. (Позивач) до ПАТ «ІНГ Банк Україна» про компенсацію морального збитку. В задоволенні позову було відмовлено. Позивачем було подано апеляційну скаргу. Апеляційну скаргу було повернуто Позивачу для виправлення помилок. В зв'язку з не виправленням помилок у встановлені строки справу було закрито. Сума позову – 100 000,00 грн.

- позов ТОВ «Стіфф Компані» до ПРАТ «Компанія з управління активами – Адміністратор пенсійних фондів «УкрСиб Ессет Менеджмент» та ПАТ «ІНГ Банк Україна» про стягнення збитків солідарно. Сума позову – 17 574 827,00 грн.

б) за станом на кінець 3 кварталу 2012 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.

в) за станом на кінець 3 кварталу 2012 року Банк не мав зобов'язань з капітальних вкладень.

г) за станом на кінець 3 кварталу 2012 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 30 вересня 2012 року.

Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	4 054 564	4 957 832
3	Експортні акредитиви	177 742	258 881
4	Імпортні акредитиви	96 338	305 631
5	Гарантії видані	294 319	773 009
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 934)	(1 338)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4 614 028	6 294 014

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

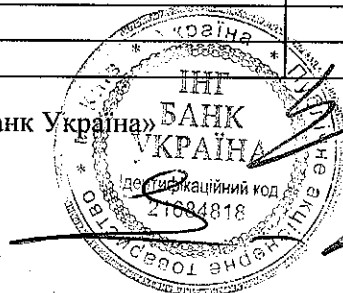
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	1 587 051	2 226 959
2	Долар США	2 461 111	3 164 497
3	Євро	534 225	631 447
4	Інші	31 642	271 111
5	Усього	4 614 028	6 294 014

Голова Правління ПАТ «ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

15 жовтня 2012р.
Виконавець: Прохоренко О.І.
тел (044) 590-35-94



Ерік К.А. Версавел

Чижевська О.Л.