

**Акціонерний банк
«ІНГ Банк Україна»**

**Фінансова звітність
31 грудня 2005 р.**

Загальна інформація про діяльність банку

Акціонерний банк “ІНГ Банк Україна” (надалі – “Банк”) є закритим акціонерним товариством, створеним згідно рішення Установчих Зборів Акціонерів Банку від 19 лютого 1997 року та Установчого Договору про Створення та Діяльність “ІНГ Банку Україна”, укладеного 19 лютого 1997 року зі змінами від 24 жовтня 1997 року. Діяльність Банку регулюється Статутом, нова редакція Статуту Банку затверджена рішенням Загальних зборів Акціонерів (Протокол №2/2004 від 11 серпня 2004 року) та Законами України “Про банки та банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про цінні папери та фондову біржу”, “Про Режим Іноземного Інвестування”, Господарським Кодексом України, нормативними актами Національного Банку України та чинним законодавством.

Повна юридична назва Банку:

- українською мовою: Акціонерний Банк “ІНГ Банк Україна”,
- англійською мовою: Joint-Stock Bank “ING Bank Ukraine”.

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: “ІНГ Банк Україна”,
- англійською мовою: “ING Bank Ukraine”.

Юридична адреса Банку: 04070, м. Київ, вул. Спаська 30-А.

Фактична адреса Банку: 04070, м. Київ, вул. Спаська 30-А.

Банк зареєстрований Національним банком України 15 грудня 1997 року, реєстраційний №271.

Банк має кореспондентський рахунок у Головному Управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області, який відкрито 31 березня 1998 року. Свою діяльність Банк розпочав 3 квітня 1998 року.

Цей звіт складено згідно з вимогами Українських національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) за період з 1 січня 2005 року по 31 грудня 2005 року, є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2005 рік і складений в тисячах гривень.

1.1 Загальне керівництво банком

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 та фізичних осіб, розміщення коштів з наступним поверненням з виплатою винагороди у визначені строки.

Згідно Статуту Банку та на підставі Банківської Ліцензії Національного Банку України № 190 від 4 грудня 2001 року та Дозволу Національного банку України №190-1 від 4 грудня 2001 року Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

- а відкриття та ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) у грошовій одиниці України та іноземній валюті;
- а касове обслуговування клієнтів;
- а залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку України;
- а кредитування юридичних і фізичних осіб та фінансовий лізинг;
- а залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- а ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- а відкриття кореспондентських рахунків в банках (резидентах і нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- а залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та міжнародних ринках;
- а операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- а неторговельні операції з валютними цінностями;
- а видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- а довірчі операції (залучення і розміщення коштів, управління цінними паперами та інші) за дорученням клієнтів;
- а купівля, продаж цінних паперів та операції з ними;
- а емісія пластикових карток;
- а надання консультаційних послуг.

На підставі Ліцензії на здійснення професійної діяльності по випуску та обігу цінних паперів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АА №241188 від 16 жовтня 2001 року та Ліцензії на здійснення професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АА №240808 від 04 травня 2001 року Банк здійснює наступні види діяльності:

- діяльність по випуску цінних паперів;
- комісійна діяльність по цінних паперах;
- комерційна діяльність по цінних паперах;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

1.2. Комерційна діяльність.

Результати операцій

Результатом діяльності Банку у 2005 році є прибуток у розмірі 50 636 тисяч гривень. Чистий процентний дохід за цей період склав 52 487 тисяч гривень, чистий комісійний дохід – 36 787 тисяч гривень. Річний результат торгівлі іноземною валютою склав 14 900 тисяч гривень, а результат переоцінки валютної позиції – 1 072 тисяч гривень. Торговельний дохід склав 18 841 тисяч гривень. Інші банківські доходи складають 1 830 тисяч гривень. Дохід Банку

становить 109 945 тисяч гривень, а прибуток до оподаткування 68 428 тисяч гривень.

Протягом 2005 року відбулось значне зростання чистого процентного доходу (на 68,3 % у порівнянні з 2004 роком), переважно внаслідок збільшення кредитного портфеля Банку. Більш ніж на 83,7 % у порівнянні з 2004 роком зріс чистий комісійний дохід за рахунок зростання обсягу наданих послуг.

Контрагенти банку

Станом на 31 грудня 2005 року Банк мав близько 3,853 клієнтів, серед них 1,230 юридичних осіб, 2,623 фізичні особи. У банку відкрито 4,373 рахунків клієнтів, серед них 1,330 поточних рахунків юридичних осіб, 90 строкових депозитних рахунків юридичних осіб, 909 поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валюті, 262 строкових депозитних рахунків фізичних осіб та 1782 рахунків фізичних осіб для розрахунків платіжними картками.

Кореспондентські відносини встановлені з 5 банками-резидентами та 11 банками-нерезидентами. Серед іноземних банків кореспондентів є Chase Manhattan Bank, New York; Bank of New York; Kredietbank, Brussels; Nordea Bank, Stockholm; ING Eurasia, Moscow; ING Bank N.V., Amsterdam та інші.

У своїй діяльності у звітному році Банк працював як з клієнтами, які є українськими дочірніми підприємствами або відділеннями добре знаних великих транснаціональних компаній, такими як “Реємтсма Україна”, “Хенкель Баутехнік Україна”, “Тетра Пак Україна”, “Каргіл”, “Славутич”, “Рогань”, “Десна”, “Світоч”, так і з суто українськими компаніями, прийнятними з точки зору політики Банку - “Оболонь”, „Сандора”, „Фармак”, „Київобленерго” тощо. В майбутньому Банк зацікавлений співпрацювати з компаніями, які активно діють на ринках телекомунікацій, хімічної, у харчовій і легкій промисловості та інших галузях економіки України.

Портфель комерційних кредитів, наданих юридичним особам протягом 2005 року зріс у 1,42 рази: з 926,4 мільйонів грн. у 2004 році до 1 312,1 мільйонів грн. у 2005 році. Разом з тим значно збільшився обсяг гарантій, отриманих від іноземних банків-контрагентів з інвестиційним рейтингом, як покриття кредитних ризиків при кредитуванні клієнтів Банку.

Управління ризиками.

Управління ризиками в Банку базується на дотриманні працівниками банку детальних інструкцій, визначених відповідними внутрішніми положеннями та процедурами.

Мінімізація операційно-технологічного 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 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.

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.

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.

З метою мінімізації ризиків в області інформаційних систем в банку функціонує відділ інформаційної безпеки, до функцій якого, входить контроль та моніторинг інформаційних систем на предмет відповідності внутрішнім процедурам стосовно інформаційної безпеки.

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.

Враховуючи наведене вище, керівництво банку вважає, що заходи внутрішнього контролю банку є достатніми та покривають максимально можливі ризики, що виникають в процесі діяльності банку.

Платоспроможність.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності), який відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, встановлений з метою запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів та вкладників банку, за станом на 1 січня 2006 року становить 33,37% за умови нормативного значення не менше 10%, оскільки регулятивний капітал Банку на 01 січня 2006 становив – 251,036.57 тисячі гривень, а активи, зважені за ступенем кредитного ризику та зменшені на суму забезпечення безумовним зобов'язанням, – 752,247.97 тисячі гривень.

1.3. Управління банком.

Банк має такі органи управління:

- а Загальні Збори Акціонерів;
- а Спостережну Раду;
- а Правління;
- а Ревізійну Комісію.

Загальні Збори Акціонерів вважаються вищим органом управління Банку, до компетенції яких входять наступні питання:

- а визначення основних напрямів діяльності Банку та ухвалення його планів та звітів про виконання;
- а внесення змін до Статуту Банку;
- а визначення кількісного складу Правління, обрання та відкликання Голови та членів Правління Банку, членів Ради Банку, членів ревізійної комісії.
- а Затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та/або інших аудиторських звітів, прийняття рішень про розподіл та використання прибутку, отриманого Банком в результаті його діяльності, затвердження порядку визначення та сплати дивідендів акціонерам Банку та порядку покриття збитків;
- а питання організації та реорганізації банку;
- а інші.

Рада Банку представляє інтереси Акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів Акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку, надає рекомендації Правлінню щодо принципів кредитної політики, загальної економічної стратегії Банку, включаючи питання рекомендації до річного бізнес-плану, річних бюджетів, показників прибутків та проектів інвестування, визначає політику Банку у сфері працевлаштування, таке інше.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що відповідає за управління поточною діяльністю Банку, та приймає всі рішення щодо діяльності банку, які не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

Голова Правління одноосібно має наступні повноваження та несе відповідальність за:

- а управління поточними справами Банку;
- а укладення та припинення трудових контрактів з персоналом Банку;

- а укладення будь-яких договорів, що не підлягають обмеженням згідно Статуту Банку, від імені Банку;
- а представлення інтересів банку у відносинах з третіми особами та державними органами стосовно усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку;
- а та інші питання.

Голова Правління має право доручити будь-які повноваження та обов'язки іншим членам Правління.

Ревізійна Комісія створена для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку. Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансово-господарську діяльність Банку, а також перевіряти та робити висновки стосовно річних звітів та балансів, підготовлених Правлінням.

Крім Ревізійної Комісії, з метою підтримання відповідного рівня внутрішнього контролю, в Банку функціонує відділ внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом банку, підпорядкованим безпосередньо Спостережній Раді Банку. Діяльність відділу внутрішнього аудиту направлено на оцінку систем внутрішнього контролю, здійснення моніторингу банківських ризиків, перевірки відповідності здійснених банківських операцій політиці та встановленим процедурам банку, а також чинному законодавству України, та інше.

Банк створений за участю 100% іноземного капіталу.

До серпня 2004 року засновниками банку були три юридичні особи, створені відповідно до законодавства Нідерландів, що провадять інвестиційну діяльність. Акції між засновниками розподілялись наступним чином:

Засновник	Кількість акцій	Вартість акцій в гривнях	Частка в Статутному фонді
„ХАМГІЯ БЕХЕЕР Б.В.”	1 671 245 625	16 712 456,25 грн.	35%
„АЛЕГРОН БЕЛЕГГІНГ Б.В.”	1 432 496 250	14 324 962,50 грн.	30%
„ДЕСТАРА Б.В.”	1 671 245 625	16 712 456,25 грн.	35%
Загалом	4 774 987 500	47 749 875 грн.	100%

У 2004 році відбулася зміна акціонерів банку. Власником банку є ІНГ Банк Н.В., Нідерланди, який володіє 100% акцій у Статутному фонді.

У 2004 році також відбулося збільшення Статутного фонду Банку до 111 522 675 гривень, який ділиться на 11 152 267 500 простих іменних акцій, випущених у документарній формі, кожна номінальною вартістю 0,01 гривні (одна копійка).

Розмір капіталу Банку відповідає вимогам законодавства України, ліцензійним вимогам Національного банку України і є достатнім для здійснення банківської діяльності.

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Баланс
Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”
за станом на кінець 31 грудня 2005 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005	2004
	<u>АКТИВИ</u>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		1050 574	451 517
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	50 290	126 948
3	Кошти в інших банках	3	31 594	68 893
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	118 138	3 957
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	56	56
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 312 155	926 442
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	7 873	5 817
8	Нараховані доходи до отримання	10	14 056	10 843
9	Відстрочений податковий актив		1 553	871
10	Інші активи	11	720	1 560
11	<u>Усього активів</u>		<u>2 587 009</u>	<u>1 596 904</u>
	<u>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u>			
12	Кошти банків:		603 827	626 644
12.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
13	Кошти клієнтів	12	1 713 808	762 741
14	Нараховані витрати до сплати	14	13 346	7 802
15	Інші зобов'язання	15	35 946	30 271
16	<u>Усього зобов'язань</u>		<u>2 366 927</u>	<u>1 427 458</u>
	<u>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>			
17	Статутний капітал	16	111 523	111 523
18	Резерви та інші фонди банку		5 239	1 725
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		52 684	32 776
20	Прибуток\збиток звітного року, що очікує затвердження		50 636	23 422
21	<u>Усього власного капіталу</u>		<u>220 082</u>	<u>169 446</u>
22	<u>Усього пасивів</u>		<u>2 587 009</u>	<u>1 596 904</u>

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер
Виконавець Чижевська О.Л.
Тел (044) 230-30-90

Горленко І.В.

**Звіт про фінансові результати АБ “ІНГ Банк Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2005року**

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2005рік	2004рік
1.	Чистий процентний дохід		52 487	31 181
1.1	Процентний дохід	18	90 043	51 761
1.2	Процентні витрати	19	(37 556)	(20 580)
2.	Чистий комісійний дохід		36 787	20 029
2.1	Комісійний дохід		49 780	25 926
2.2	Комісійні витрати		(12 993)	(5 897)
3.	Торговельний дохід	20	18 841	7 819
4.	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	15
5.	Інший дохід		1 830	341
6.	Усього доходів		109 945	59 385
7.	Загальні адміністративні витрати	22	(11 962)	(8 511)
8.	Витрати на персонал	23	(16 887)	(13 095)
9.	Інші витрати		(7 008)	(5 516)
10.	Прибуток від операцій		74 088	32 263
11.	Чисті витрати на формування резервів	24	(5 660)	(303)
12.	Прибуток до оподаткування		68 428	31 960
13.	Витрати на податок на прибуток	25	(17 792)	(8 538)
14.	Прибуток після оподаткування		50 636	23 422

* Основну частину статті «Інші витрати» складають витрати на оперативний лізінг, що обліковуються на балансовому рахунку 7395 у сумі 5 320 тис.гривень.

Голова Правління
Акціонерного Банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л.
Тел (044) 230-30-90

**Таблиця 11.1. Збитки(витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій
невстановленими особами за операціями з платіжними картками**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування платіжної системи	2005		2004	
		Сума	Кількість операцій	Сума	Кількість операцій
1	MasterCard	89.8	63	15.7	13
2	Усього	89.8	63	15.7	13

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Харченко О.О.
Тел (044) 230-30-19

**Звіт про власний капітал
Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна” за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня звітного року		111 523	0	0	0	1 725	0	56 198	169 446	82 252
2	Скоригований залишок на початок року		111 523	0	0	0	1 725	0	56 198	169 446	82 252
3	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	50 636	50 636	23 422
4	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	3 514	0	(3 514)	0	0
5	Внески за акціями нового випуску		0	0	0	0	0	0	0	0	63 773
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082	169 446

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. .Тел.(044)230-3090

Зміни та рух капіталу АБ «ІНГ Банк Україна» за 2005 рік

Таблиця 1.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього
1	Залишок на 1 січня звітного року		111 523	0	0	0	1 725	0	56 198	169 446
2	Скоригований залишок на початок року		111 523	0	0	0	1 725	0	56 198	169 446
3	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	50 636	50 636
4	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	3 514	0	(3 514)	0
5	Внески за акціями нового випуску		0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. .Тел.(044)230-3090

Зміни та рух капіталу АБ “ІНГ Банк Україна” за 2004 рік.

Таблиця 2.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього
1	Залишок на 1 січня звітного року		47 750	0	0	0	983	0	33 519	82 252
2	Скоригований залишок на початок року		47 750	0	0	0	983	0	33 519	82 252
3	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	23 422	23 422
4	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	742	0	(742)	0
5	Внески за акціями нового випуску		63 773	0	0	0	0	0	0	63 773
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		111 523	0	0	0	1 725	0	56 198	169 446

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. Тел.(044)230-3090

**Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)
Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна” за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року.**
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
<u>I. Операційна діяльність</u>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	50 636	23 422
<i>Поправки чистого прибутку</i>			
2	Нараховані витрати	5 590	3 699
3	Нараховані доходи	(4 832)	(5 991)
4	Амортизація необоротних активів	2 555	1 309
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	5 925	310
6	Торговельний результат	(3 107)	(3 101)
7	Нарахований та відстрочений податок	2 253	(1 084)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	(148)	(3)
9	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(15 727)	(12 211)
10	Інший рух коштів, які не є грошовими	(1 379)	(126)
11	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	41 766	6 224
12	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(702)	32 685
13	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(388 765)	(70 615)
14	Зменшення (збільшення) інших активів	(302)	(526)
15	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(25 000)
16	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	(22 817)	(39 344)
17	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	914 724	296 001
18	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	40 412	85 954
19	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(18 856)	(52 450)
20	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	523 694	226 705
21	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	565 460	232 929
<u>II. Інвестиційна діяльність</u>			
22	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
23	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(3 674)	(5 281)
24	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(3 674)	(5 281)
<u>III. Фінансова діяльність</u>			
25	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
26	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	63 773
27	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	0	63 773
28	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	561 786	291 421
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	497 740	206 319
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1 059 526	497 740

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер
Виконавець
Чижевська О.Л. Тел (044)230-3090

Горленко І.В.

Примітки

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку

Акціонерний банк “ІНГ Банк Україна” (надалі – “Банк”) є закритим акціонерним товариством, створеним згідно рішення Установчих Зборів Акціонерів Банку від 19 лютого 1997 року та Установчого Договору про Створення та Діяльність “ІНГ Банку Україна”, укладеного 19 лютого 1997 року зі змінами від 24 жовтня 1997 року. Діяльність Банку регулюється Статутом, нова редакція Статуту Банку затверджена рішенням Загальних зборів Акціонерів (Протокол №2/2004 від 11 серпня 2004 року) та Законами України “Про банки та банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про цінні папери та фондову біржу”, “Про Режим Іноземного Інвестування”, Господарським Кодексом України, нормативними актами Національного банку України та чинним законодавством.

Повна юридична назва Банку:

- українською мовою: Акціонерний Банк “ІНГ Банк Україна”,
- англійською мовою: Joint-Stock Bank “ING Bank Ukraine”.

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: “ІНГ Банк Україна”,
- англійською мовою: “ING Bank Ukraine”.

Юридична адреса Банку: 04070, м.Київ, вул. Спаська 30-А

Фактична адреса Банку: 04070, м.Київ, вул. Спаська 30-А

Банк зареєстрований Національним банком України 15 грудня 1997 року, реєстраційний №271.

Банк має кореспондентський рахунок в Управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області, який відкрито 31 березня 1998 року. Свою діяльність Банк розпочав 3 квітня 1998 року.

Цей звіт складено згідно з вимогами Українських національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) за період з 1 січня 2005 року по 31 грудня 2005 року, є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2005 рік і складений в тисячах гривень.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Банку ґрунтується на міжнародних принципах бухгалтерського обліку та звітності, визначена у межах чинного законодавства України. Основні принципи політики побудовані згідно з принципами бухгалтерського обліку, запровадженими Національним банком України, а також згідно з бухгалтерськими принципами, що застосовуються в ING Bank в цілому. Облікову політику Банку викладено у Положенні про облікову політику Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”, затвердженому 29 грудня 2004 року. Це Положення встановлює принципи, методи і процедури, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Банк використовує План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, запроваджений Національним банком України.

Вся фінансова звітність формується згідно вимог Національного банку України та у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Фінансова звітність готується за принципом історичної вартості, за винятком балансових статей у іноземній валюті, які регулярно переоцінюються.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення-усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання суті над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачливість – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Банк плануватиме скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення

економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність – постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату;

Принципи бухгалтерського обліку та звітності, що використовує банк є адекватними вимогам законодавства України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України.

Примітка 1.3. Ефект змін в облікових політиках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного року облікова політика Банку не зазнала змін.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом НБУ, чинним на дату проведення операції. Курсова різниця, яка виникає в результаті проведення операції в іноземній валюті, включається до Звіту про фінансові результати за обмінним курсом, чинним на дату здійснення операції.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображаються в національній валюті за курсом Національного банку України, що діяв на час виникнення таких доходів або витрат.

Банк щоденно переоцінює всі статті активів та пасивів в іноземній валюті, застосовуючи поточний курс гривні, який встановлений Національним банком України на день складання балансу. Балансовий звіт містить статті активів та пасивів в іноземній валюті у гривневому еквіваленті за курсом на 31 грудня 2005 року. На 31 грудня 2005 року основні курси обміну, що використовувалися для переоцінки залишків рахунків в іноземній валюті, становили:

	31 грудня 2005 року, грн.	31 грудня 2004 року, грн.
1 долар США	5,05	5,3054
1 Євро	5,971625	7,217466

Курсові різниці, які виникають внаслідок такої переоцінки, відображаються Банком у статті «Нереалізований результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про фінансові результати.

Банк веде аналітичний облік за балансовим рахунком №6204 у розрізі реалізованих та нереалізованих результатів, отриманих від торгівлі іноземною валютою та від переоцінки балансових статей в

Примітка 1.5. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються у тому періоді, в якому вони виникли. Банк застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування.

Статті Звіту про фінансові результати «Процентні доходи» та «Процентні витрати» містять доходи та витрати, отримані або сплачені за кредитно-депозитними операціями, купонні, процентні та амортизаційні (від дисконту або премії) доходи та витрати за операціями з цінними паперами.

Комісійні доходи відносяться на доходи методом нарахування або відразу після завершення відповідних операцій.

Непроцентні витрати визнаються в момент проведення операції.

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.

Облікова політика Банку передбачає відображення цінних паперів у торговому портфелі за справедливою вартістю. Відсотки, отримані протягом перебування таких цінних паперів на балансі Банку, визнаються процентними доходами, а дивіденди отримані включаються в окрему групу Звіту про фінансові результати «Дохід у вигляді дивідендів». Результат від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі відображається за статтею Звіту про фінансові результати «Торговельний дохід» Згідно з нормативними актами Національного банку України, Банком здійснюється переоцінка цінних паперів в торговому портфелі під час кожної зміни їх ринкової вартості. При розрахунку переоцінки на дату балансу використовується найменше з котирувань за останні п'ять робочих днів місяця. Переоцінка здійснюється за даними ПФТС.

Справедливою вартістю для цінних паперів, щодо яких укладено угоди купівлі-продажу за заздалегідь обумовленою ціною з майбутньою датою розрахунків, вважається ціна продажу, зазначена в угоді.

За станом на 31 грудня 2005 року у торговому портфелі Банку знаходилися облигації ЗАТ «Фармак», Харківської міської Ради, Запорізької міської Ради, ТОВ «Зерноторгова компанія», ВАТ «Галнафтогаз», ТОВ «Кернел-Трейд», ЗАТ «Київ-Конті», АБ «Ва-Банк», «Кредитпромбанк», Банка «Хрещатик», облигації внутрішньої державної позики та облигації внутрішньої державної позики з погашення простроченої заборгованості з ПДВ. Цінних паперів у торговому портфелі Банку, які є об'єктом операцій репо не має.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі на продаж.

Облікова політика Банку передбачає відображення цінних паперів у портфелі на продаж за амортизованою собівартістю (боргові облигації) та за собівартістю (акції). Відсотки, отримані протягом перебування таких цінних паперів на балансі Банку, визнаються процентними доходами, а дивіденди отримані включаються в окрему групу Звіту про фінансові результати «Дохід у вигляді дивідендів».

Результат від торгівлі цінними паперами в портфелі банку на продаж відображається за статтею Звіту про фінансові результати «Інший дохід»

Боргові цінні папери на продаж переглядаються на кінець місяця щодо можливого перевищення балансової вартості над очікуваним відшкодуванням.

Банк не здійснює перегляд на зменшення корисності цінних паперів органів державної влади і не створює резерву під знецінення таких цінних паперів.

За станом на 31 грудня 2005 року у портфелі на продаж знаходилися акції „Клірінговий Дім”, АТ „Українська фондова біржа” та „Міжнародний Фондовий Союз”.

Цінних паперів у портфелі Банку на продаж, які є об'єктом операцій репо не має.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі до погашення.

Протягом 2005 року Банк не здійснював операцій по придбанню цінних паперів до погашення.

Примітка 1.9. Операції репо.

Протягом 2005 року Банк не проводив операції репо.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під можливі збитки за ними.

Стаття балансу «Кредити та заборгованість клієнтів» містить суму неповернутого основного боргу за кредитами за вирахуванням резерву на покриття збитків за кредитами.

Резерви під потенційні збитки сформовано у відповідності до вимог Національного банку України у вигляді резервів під стандартну та нестандартну заборгованість банків на балансових рахунках №1591 та №1590 відповідно, під стандартну заборгованість за залишками в банках кореспондентах на балансовому рахунку №1593, а також резервів під стандартну та нестандартну заборгованість клієнтів на балансових рахунках №2401 та №2400 відповідно. Крім того, у 2005 року Банком формувався резерв під можливі збитки від позабалансових операцій на рахунку №3690.

Резерв формується на основі результатів оцінки керівництвом Банку вірогідності повернення контрапартнерами кредитів та авансів. Спеціальні резерви створюються за кредитами, які було класифіковано як нестандартні за рівнем ризику. Резерви, створені протягом звітного періоду, відносяться на збитки звітного періоду.

Розрахунок сум можливих збитків передбачає проведення приблизної оцінки чи використання припущень. Основними факторами, які беруться до уваги при розрахунку суми резерву, є приріст, склад та якість кредитного портфелю, спроможність індивідуальних позичальників повертати кредити, попередня кредитна історія, обсяг простроченої заборгованості, поточні економічні умови, а також вартість та достатність застави.

Протягом 2005 року під час затвердження акціонерами Банку результатів діяльності Банку за 2005 рік, сформовано загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами (балансовий рахунок №5021) у сумі 3 514 тисяч гривень.

Обсяг сформованих банком резервів є достатнім для покриття збитків, пов'язаних з можливістю втрати частини активів банку.

У 2005 році списання та повернення попередньо списаних кредитів та процентів, нарахованих за ними, не відбувалось.

Нарахування відсотків за кредитами здійснюється щоденно із застосуванням відсоткових ставок, обумовлених кредитними угодами. Відсотки за кредитами визнаються процентними доходами та відображаються у відповідній статті Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.11. Враховані векселі.

У звітному році Банк не працював з врахованими векселями.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за їх історичною вартістю, зменшеною на амортизацію. Амортизація розраховується за прямолінійним методом для списання на витрати вартості кожного з видів нематеріального активу до досягнення залишкової вартості, визначеної «корисним використанням», а саме 36 місяців. Витрати на удосконалення нематеріальних активів збільшують їх балансову вартість, а витрати на утримання відображаються у статті «Загальноадміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Основні засоби оцінюються за їх історичною вартістю, зменшеною на амортизацію. Амортизація розраховується за прямолінійним методом для списання на витрати вартості кожного з видів основних засобів до залишкової вартості, визначеної «корисним використанням», а саме 4 роки. Витрати на удосконалення основних засобів збільшують їх балансову вартість, а витрати на поточний ремонт та утримання включаються до статті «Загальноадміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Банк використовує приміщення за адресою: м. Київ, вул. Спаська 30а, яке отримав в оперативну оренду. Вартість прийнятого в оперативний лізинг приміщення обліковується на позабалансовому рахунку №9840. Сума орендних платежів відображається у статті «Загальноадміністративні витрати» Звіту про фінансові результати. Сума капітальних вкладень в орендоване приміщення амортизується відповідно до п.3.10 Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, яка затверджена Постановою Правління НБУ за № 475 від 11.12.2000. Удосконалення орендованого майна та обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Протягом 2005 року Банк не надавав власних основних засобів в оперативний чи фінансовий лізинг, а також під заставу зобов'язань.

Примітка 1.14. Резерви.

Протягом звітнього року Банк створив, крім резервів за кредитами, резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості та резерв під заборгованість за нарахованими доходами. Згідно з нормативними актами Національного банку України, Банк проводить інвентаризацію дебіторської заборгованості за станом на останній день кожного місяця, з метою її класифікації за рівнем ризику щодо вірогідності повернення та подальшого створення відповідних резервів. Сума резерву включається до складу збитків Банку за звітний період. Дебіторська заборгованість, яка визнається безнадійною, погашається за рахунок суми створеного відповідного балансового резерву. Резерв під заборгованість за нарахованими доходами формується як 100% від суми доходів, що нараховані, але несплачені протягом 31 дня після дати, яка згідно угоди або виставленого рахунка є датою сплати таких доходів.

Протягом 2005 року за рахунок сформованих резервів Банком було списано сумнівної дебіторської заборгованості на суму 750 гривень.

Примітка 1.15. Податок на прибуток

Протягом 2005 року Банк утримував податок на прибуток у відповідності до чинного законодавства (Закон України “Про податок на прибуток підприємств” в редакції Закону України №283-97/ВР від 22.05.97р.) за ставкою 25%.

Облікова політика Банку передбачає розрахунок відстроченого податку на прибуток, який має покривати всі тимчасові розбіжності, що виникають між податковим та бухгалтерським обліком згідно “Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов’язань та податкових активів”, затверджені Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №121.

Різниця між сумою витрат з податку на прибуток, обчисленою у відповідності до норм податкового законодавства та добутком облікового прибутку на ставку оподаткування (25%), що була застосована Банком у 2005 році пояснюється наступними різницями:

витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку становили 2 369 тисяч гривень; витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському

обліку – 1 118 тисяч гривень; доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку) – 581 тисяч гривень; доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку становили 396 тисяч гривень; інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок, тощо) – 10 тисяч гривень.

У 2005 році Банк збільшив відстрочені податкові активи на 682 тисячі гривень за ставкою 25%.

Протягом 2005 року сума тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, становила 1 556 тисяч гривень, період дії тимчасових різниць – до одного року. Сума тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню становила 2 238 тисяч гривень; період дії – до одного року.

Тимчасових різниць, пов’язаних з фінансовими інвестиціями у дочірні установи, асоційовані компанії, а також пов’язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена у 2005 році не було.

Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені у акціонерів.

У звітному році Банк не викупував у акціонерів власних акцій.

Примітка 1.17. Операції пов’язаних сторін.

Протягом 2005 року Банк видав споживчих кредитів співробітникам банку, які є пов’язаними сторонами, заборгованість за якими станом на кінець 2005 - 2 332,6 тисяч гривень, що становить 0,1% від загального кредитного портфелю Банку. Крім того, до пов’язаних сторін відносяться також банки, які входять до групи ING. За станом на 31 грудня 2005 року Банк мав депозит, залучений на умовах субординованого боргу від ING Bank N.V., Amsterdam, на суму 27 270 тисяч гривень, гарантії, які були надані банкам, які входять до групи ING на суму 1 085,8 тис. гривень, а також отримані короткострокові кредити на суму 437 797,9 тис. гривень.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов’язань.

У звітному році Банк не здійснював взаємозаліку активів та зобов’язань балансу.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

Протягом 2005 року Банк не здійснював подібних операцій.

Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.

Неприйнятно, оскільки Банк не є відкритим акціонерним товариством.

Голова Правління
Акціонерного банку
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	50 290	59 519
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	67 429
3	Усього	50 290	126 948
4	Усього цінних паперів	50 290	126 948

В торговому портфелі банку перебувають ПДВ облігації зі строком погашення 31 грудня 2008 року та ОВДП зі строками погашення 15 листопада 2006, 2 січня 2008, 31 травня 2006, 30 грудня 2009 року

Примітка 3. Кошти в інших банках

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	2005	2004
1	<u>Кошти на вимогу в інших банках</u>	8 952	46 222
2	Строкові вклади (депозити), які розміщені в інших банках	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	23 615	22 958
4	Усього	32 567	69 180
5	<u>Резерв під заборгованість інших банків</u>	(973)	(287)
6	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	31 594	68 893

Резерви створені під заборгованість за наданими на міжбанківському ринку кредитами, з яких 6 000 тис. гривень - стандартна заборгованість та 17 615 тис. гривень - заборгованість під контролем.

У 2005 році Банк також формував резерви під стандартну заборгованість у сумі 1600,1 тис. гривень за залишками на кореспондентських рахунках.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Боргові цінні папери	118 138	3 957
2	Усього	118 138	3 957

У торговому портфелі Банку немає цінних паперів, які б використовувались в якості застави або для операцій репо.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	56	56
3	Усього	56	56
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	56	56

У портфелі Банку на продаж немає цінних паперів, які б використовувались в якості застави або для операцій репо.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Овердрафт	335 719	101 430
2	Кредити в поточну діяльність	967 434	819 235
3	Кредити в інвестиційну діяльність	5 924	6 022
4	Іпотечні кредити	4 024	0
5	Усього кредитів	1 313 101	926 687
6	Резерви під заборгованість за кредитами	(946)	(245)
7	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	1 312 155	926 442

Дана примітка містить розбіжність з файлом 14 в частині відображення іпотечних кредитів на суму 4 024 тис. гривень. Дані наведені в примітці 6.1. Кредитний портфель банку є вірними.

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Залишок на 1 січня	245	186
2	Відрахування у резерви під :	3 592	816
2.1	Нестандартну заборгованість	1 665	1
2.2	Стандартну заборгованість	1 927	815
3	Зменшення резерву під :	(2 891)	(757)
3.1.	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфелю)	(1 399)	(13)
3.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфелю або погашення)	(1 492)	(744)
4	Залишок станом на кінець 31 грудня	946	245

Рядок	Назва галузі	Код	2005	%	2004	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	0	0	265	0,03
2	Інші галузі добувної промисловості	14	8 000	0,61	1 538	0,17
3	Харчова промисловість	15	379 350	28,90	293 314	31,65
4	Тютюнова промисловість	16	205 018	15,61	268 715	29,00
5	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини	20	72 976	5,56	60 843	6,57
6	Виробництво паперу та картону	21	70 217	5,35	17 305	1,87
7	Хімічне виробництво	24	74 821	5,70	58 280	6,29
8	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	27 272	2,08	22 112	2,39
9	Оброблення металу	28	0	0	2 281	0,25
10	Виробництво машин та устаткування	29	2 687	0,20	0	0
11	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	3 550	0,38
12	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	25 037	1,91	27 375	2,95
13	Будівництво	45	44 236	3,37	1 100	0,12
14	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	291 177	22,17	133 181	14,37
15	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	39 982	3,04	13 529	1,46
16	Наземний транспорт	60	14 763	1,12	0	0
17	Допоміжні транспортні послуги	63	13 885	1,06	11 051	1,19
18	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	5 025	0,38	1 331	0,14
19	Операції з нерухомістю	70	297	0,02	0	0
20	Діяльність у сфері інформатизації	72	26 932	2,05	0	0
21	Дослідження та розробки	73	0	0	5 305	0,57
22	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	1 469	0,11	395	0,04
23	Кредити, надані фізичним особам		9 957	0,76	5 217	0,56
24	Усього		1 313 101	100%	926 687	100%

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Протягом 2005 року Банк не мав кредитів, за якими не нараховувалися відсотки.

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	2005	%	2004	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	1 313 101	100	926 687	100

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Протягом звітного періоду Банк не здійснював операцій по придбанню цінних паперів в портфель банку до погашення.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.

Протягом звітного та попереднього років Банк не провадив таких вкладень.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік.

(тис.грн.)

Грідок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка+, Уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі								
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	У тому числі	Злиття	Завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість		Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)					
																		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
	Машини та обладнання	5 360	(3 734)	1 329	0	1 329	0	0	0	0	(815)	0	0	0	0	6 689	(4 549)	0	0	0	0				
	Транспортні засоби	1 187	(374)	216	0	216	0	0	0	0	(315)	0	0	0	0	1 403	(689)	0	0	0	0				
	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 384	(3 784)	1 417	0	1 417	0	0	1 987	(1 971)	(873)	0	0	0	0	5 814	(2 686)	0	0	0	0				
	Інші необоротні матеріальні активи	2 239	(1 754)	1 777	0	1 777	0	0	1 801	(1 770)	(460)	0	0	0	0	2 215	(444)	0	0	0	0				
	Разом	15 170	(9 646)	4 739	0	4 739	0	0	3 788	(3 741)	(2463)	0	0	0	0	16 121	(8 368)	0	0	0	0				

За станом на 01 січня 2006 року Банк не мав основних засобів, оформлених у заставу, або вилучених з експлуатації для продажу.

Станом на 01 січня 2006 року балансова вартість основних засобів прийнятих в оперативний лізинг (оренду) складає 3 963 932.36 (Три мільйона дев'ятошестдесят три тисячі дев'ятьсот тридцять дві гривні 36 коп).

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за попередній рік.

(тис.грн.)

Грідок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка+, Уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі																	
		Первісна (переоцінена вартість)	Знос		У тому числі	Первісна (переоцінена)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос		Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)													
																			Злигтя	Завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22													
	Машини та обладнання	4 379	(3 076)	1 050	0	1050	0	0	69	(69)	(727)	0	0	0	0	5 360	(3 734)	0	0	0	0													
	Транспортні засоби	972	(145)	275	0	275	0	0	60	(29)	(258)	0	0	0	0	1 187	(374)	0	0	0	0													
	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3 911	(3 702)	2 507	0	2507	0	0	34	(33)	(115)	0	0	0	0	6 384	(3 784)	0	0	0	0													
	Інші необоротні матеріальні активи	1 798	(1 646)	441	0	441	0	0	0	0	(108)	0	0	0	0	2 239	(1 754)	0	0	0	0													
	Разом	11 060	(8 569)	4 273	0	4 273	0	0	163	(131)	(1 208)	0	0	0	0	15 170	(9 646)	0	0	0	0													

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік.

(тис.грн.)

ГЯДОК	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, Уцінка_)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість)	Накопичена амортизація	Злиття	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
					Завершені капітальні інвестиції												
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Інші нематеріальні активи	971	(856)	54	0	54	0	0	0	0	(92)	0	0	0	0	1 025	(948)
	РАЗОМ	971	(856)	54	0	54		0	0	0	(92)	0	0	0	0	1 025	(948)

За станом на 01 січня 2006 року Банк не мав нематеріальних активів, оформлених у заставу.

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік.

(тис.грн.)

Грядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, Уцінка_-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена амортизація	5	У тому числі		Первісна (переоцінена)	Накопичена амортизація	Первісна	Накопичена		Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена	У том у числі	Первісна (переоцінена вартість)	Накопичена	
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Інші нематеріальні активи	872	(755)	99	0	99	0	0	0	0	(101)	0	0	0	0	971	(856)
	РАЗОМ	872	(755)	99	0	99	0	0	0	0	(101)	0	0	0	0	971	(856)

Таблиця 9.3 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік	На кінець року
1	Придбання (виготовлення) основних засобів	2 935	0
2	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	1 668	0
3	Придбання (створення) нематеріальних активів	54	43
4	Разом	4 657	43

Примітка 10.Нараховані доходи до отримання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005		2004
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	Грошові кошти та залишки в Національному Банку України	0	0	113
2	Казначейські цінні папери	601	0	3 444
3	Кошти в інших банках	76	0	56
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	2 732	0	79
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9 105	0	6 330
7	Інші*	3 926	0	1 629
8	Усього нарахованих доходів	16 440	0	11 651
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(2 384)	0	(808)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	14 056	0	10 843

* До складу інших нарахованих доходів входять комісійні доходи, нараховані за зберігання цінних паперів клієнтів банку (балансовий рахунок 3578).

Примітка 11. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Запаси матеріальних цінностей	24	797
2	Витрати майбутніх періодів	111	184
3	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	1
4	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	4	0
5	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	0
6	Дебіторська заборгованість працівникам банку	56	106
7	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	3	2
8	Інші*	523	471
9	Усього інших активів	721	1 561
10	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(1)	(1)
11	Усього інших активів за вирахуванням резервів	720	1 560

*До складу статті „Інші” увійшла сума 497,9 тис. гривень, що становить залишок за рахунком 2924 „Транзитний рахунок за операціями з платіжними картками” та сума 23,1 тис. гривень за рахунком 3519 „Інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку”

Примітка 12. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	<u>Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:</u>	1 468 520	553 895
1.1	Кошти на вимогу	1 233 531	283 420
1.2	Строкові кошти	234 989	270 475
2	<u>Кошти фізичних осіб, у тому числі:</u>	29 676	31 327
2.1	Кошти на вимогу	25 316	20 876
2.2	Строкові кошти	4 360	10 451
3	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	13 972	12 222
3.1	Кошти на вимогу	10 972	5 722
3.2	Строкові кошти	3 000	6 500
4	Інші зобов'язання перед клієнтами	201 640	165 297
5	Усього	1 713 808	762 741

Станом на 31 грудня 2005 року Банком було залучено гарантійні депозити на суму 133 696 тис. грн як забезпечення виконання зобов'язань клієнтів за кредитами та гарантіями, наданими Банком.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Протягом звітнього та попереднього років Банк не здійснював емісії цінних паперів власного боргу.

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Кошти банків	3 489	1 290
2	Кошти клієнтів	4 869	2 761
3	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	3 357	2 902
4	Інші *	1 631	849
5	Усього	13 346	7 802

* Основну частину статті „Інші” складають нараховані до сплати витрати за отриманими гарантіями, що обліковуються на балансовому рахунку 3678 у сумі 1 539 тис. гривень.

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Субординований борг	27 270	28 649
2	Доходи майбутніх періодів	309	205
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2	0
3	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	200	9
4	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	3 724	818
5	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	112	80
7	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	2 577	218
8	Інші*	1 752	292
9	Усього	35 946	30 271

*До складу статті „Інші” увійшла сума 1 752 тис.гривень, що становить залишок за рахунком 3720 „Кредитові суми до з'ясування”

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	2 577	218
4	Усього	2 577	218

Примітка 16. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Статутний капітал зареєстрований	111 523	111 523
1.1	Число акцій – усього, з них:	11 152 267 500	11 152 267 500
1.1.1	Простих акцій	11 152 267 500	11 152 267 500
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	111 523	111 523
2.1	Число акцій-усього, з них:	11 152 267 500	11 152 267 500
2.1	Простих акцій	11 152 267 500	11 152 267 500

Протягом звітнього та попереднього років Банк не викупував акцій у акціонерів.

Примітка 17. Дивіденди за акціями

Протягом звітнього та попереднього років Банк не нараховував та не оголошував дивідендів.

Голова Правління

О.В.Писарук

Головний бухгалтер

І.В. Горленко

Примітка 18. Процентний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	8 070	2 474
2	За кредитами клієнтам	66 246	37 076
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	11 779	6 472
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	3 948	5 739
7	Усього	90 043	51 761

Примітка 19. Процентні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(18 353)	(10 678)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(18 269)	(9 468)
3	Інші	(934)	(434)
4	Усього	(37 556)	(20 580)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	14 900	4 245
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	1 072	473
3	Усього результат від торгівлі іноземною валютою	15 972	4 718
4	Цінні папери в торговому портфелі	2 869	3 101
6	Усього торговельного доходу	18 841	7 819

Визначаючи реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, Банк використовує метод середньозваженої.

Примітка 21 Дохід у вигляді дивідендів

Рядок	Найменування статті	2005	2004
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	15
3	Усього	0	15

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Адміністративні витрати	(8 820)	(6 332)
2	Амортизація (примітка 9)	(2 555)	(1 310)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		(2)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(250)	(237)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(295)	(557)
6	Інші	(42)	(73)
7	Усього	(11 962)	(8 511)

Примітка 23. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Заробітна плата	(15 292)	(11 284)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(1 595)	(867)
3	Інші витрати на персонал	0	(944)
4	Усього	(16 887)	(13 095)
5	Середня кількість працівників протягом року	87	72

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(731)	333
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(731)	333
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(3 025)	(217)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(3 025)	(217)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2,5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	169
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	0	169
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
4.1	Відрахування до резерву	(1)	(16)
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	(1)	(16)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
5.1	Відрахування до резерву	(1 930)	(579)
5.2	Повернення списаної заборгованості	27	7
5	Усього	(1 903)	(572)
6	Усього витрат	(5 660)	(303)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Поточний податок на прибуток	(18 474)	(8 529)
2	Відстрочений податок на прибуток	682	(9)
3	Усього	(17 792)	(8 538)

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Прибуток до оподаткування	68 428	31 960
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(17 107)	(7 990)
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	(2 369)	(1 261)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	1 118	534
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(581)	(425)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	396	636
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(639)	(327)
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	718	364
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок, тощо)	(10)	(60)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(18 474)	(8 529)

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Відстрочені податкові активи	(2 238)	1 254
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	(2 238)	1 254
2	Відстрочені податкові зобов'язання	1 556	(1 263)
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	1 556	(1 263)

Примітка 26. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку(збитку) на одну просту акцію.

Акціонерний банк “ІНГ Банк Україна” створений у формі закритого акціонерного товариства.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2005 року

1. За станом на кінець 2005 року Банк не мав справ, що розглядаються в суді та могли б призвести до потенційних зобов'язань банку.
2. За станом на кінець 2005 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.

3. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Гарантії надані	146 498	45 359
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	4 545	26 527
2.1	Первинний строк погашення – більше 1 року	4 545	26 527
3	Акредитиви	161 883	0
4	Авалі	17 640	0

4. За станом на кінець 2005 року Банк не мав активів, які надані в заставу та щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

5. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк є лізингоотримувачем, майбутні мінімальні лізингові виплати за строками є такими:

До 1 року	5 057
Від 1 до 5 років	13 885
Понад 5 років	0
Усього	18 942

Примітка 28.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2004 року

6. За станом на кінець 2004 року Банк не мав справ, що розглядаються в суді та могли б призвести до потенційних зобов'язань банку.

7. За станом на кінець 2004 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.

8. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2004	2003
1	Гарантії надані	45 359	6 798
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	26 527	0
2.1	Первинний строк погашення – більше 1 року	26 527	0

9. За станом на кінець 2004 року Банк не мав активів, які надані в заставу та щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

10. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк є лізингоотримувачем, майбутні мінімальні лізингові виплати за строками є такими

(тис.грн.)

До 1 року	5 823
Від 1 до 5 років	10 098
Понад 5 років	0
Усього	15 921

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. .Тел.(044)230-3090

Примітка 30. Валютний ризик.

Таблиця 30.1. Валютний ризик за 2005 рік.

(тис.грн)

Ря- док	Найменування статті 1	Гривні 2	EUR 3	USD 4	RUR 5	Інші 6	Усього 7
	<u>Активи</u>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	1 047 439	885	2 243	0	6	1 050 573
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	50 290	0	0	0	0	50 290
3	Кошти в інших банках	12 412	2 245	14 053	383	2501	31 594
4	Цінні папери в торговому портфелі	118 139	0	0	0	0	118 139
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	56	0	0	0	0	56
6	Кредити та заборгованість клієнтів	622 880	78 626	537 673	0	72 976	1 312 155
7	Основні засоби та нематеріальні активи	7 873	0	0	0	0	7 873
10	Нараховані доходи до отримання	10 496	247	3 187		126	14 056
11	Інші активи	2 137	0	136	0	0	2 273
12	<u>Усього активів</u>	1 871 722	82 003	557 292	383	75 609	2 587 009
	<u>Зобов'язання</u>						
13	Кошти банків	140 755	42 399	359 119	0	61 554	603 827
14	Кошти клієнтів	1 491 596	37 337	170 934	288	13 653	1 713 808
16	Нараховані витрати до сплати	8 109	39	5 083	0	114	13 345
17	Інші зобов'язання	6 102	1 604	28 216	0	25	35 947
18	<u>Усього зобов'язань</u>	1 646 562	81 379	563 352	288	75 346	2 366 927
19	Чиста балансова позиція	225 160	624	(6 060)	95	263	220 082
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	14 269 604	(699 107)	(487 995)	0	(64 092)	13 018 410

Таблиця 30.2. Валютний ризик за 2004 рік.

(тис.грн)

Ря- док	Найменування статті 1	Гривні 2	EUR 3	USD 4	RUR 5	Інші 6	Усього 7
	<u>Активи</u>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	327 585	319	123 613	0	1	451 518
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	126 948	0	0	0	0	126 948
3	Кошти в інших банках	15 411	5 260	43 747	272	4 203	68 893
4	Цінні папери в торговому портфелі	3 957	0	0	0	0	3 957
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	56	0	0	0	0	56
6	Кредити та заборгованість клієнтів	203 599	103 079	558 921	0	60 843	926 442
7	Основні засоби та нематеріальні активи	5 817	0	0	0	0	5 817
10	Нараховані доходи до отримання	6 846	370	3 564	0	62	10 842
11	Інші активи	2 293	1	137	0	0	2 431
12	<u>Усього активів</u>	692 512	109 029	729 982	272	65 109	1 596 904
	<u>Зобов'язання</u>						
13	Кошти банків	0	93 647	472 155	0	60 843	626 645
14	Кошти клієнтів	685 641	15 405	58 238	215	3 241	762 740
16	Нараховані витрати до сплати	5 494	137	2 120	0	51	7 802
17	Інші зобов'язання	1 008	0	28 996	12	255	30 271
18	<u>Усього зобов'язань</u>	692 143	109 189	561 509	227	64 390	1 427 458
19	Чиста балансова позиція	369	(160)	168 473	45	719	169 446
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	8 286 377	(872 211)	76 242	0	(77 655)	7 412 744

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. .Тел.(044)230-3090

Примітка 31 Ризик ліквідності

Таблиця 31.1. Ризик ліквідності за 2005 рік

(тис.грн)

№ п/п	Назва показника	Короткострокові												Усього	
		До 31 дня				31-92 дні				92-365 днів					
		Усього	У томі числі			Усього	У томі числі			Усього	У томі числі				
			НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1.	Грошові кошти	3 857	722	3 135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 857
2.	Кошти в НБУ в т.ч.	1 046 717	1 046 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 046 717
2.1	Кошти до запитання	1 046 717	1 046 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 046 717
3.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери емітовані НБУ, у тому числі:	40 894	40 894	0	0	0	0	0	0	418	418	0	0	41 312	
3.1.	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	40 894	40 894	0	0	0	0	0	0	418	418	0	0	41 312	
4.	Кошти в інших банках, в т.ч.	32 568	12 773	19 403	392	0	0	0	0	0	0	0	0	32 568	
4.1.	Кошти на вимогу	8 953	773	7 788	392	0	0	0	0	0	0	0	0	8 953	
4.5.	Короткострокові кредити	23 615	12 000	11 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 615	
5.	Операції з клієнтами, у т.ч.	466 445	116 127	350 318	0	315 819	160 018	155 801	0	272 576	223 277	49 299	0	1 054 840	
5.1.	Кредити, які надані суб'єктам господарювання	466 445	116 127	350 318	0	315 819	160 018	155 801	0	272 571	223 277	49 294	0	1 054 830	
5.3.	Кредити, які надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	5	0	5	
6	Операції з цінними паперами, у тому числі:	8 013	8 013	0	0	0	0	0	0	14 439	14 439	0	0	22 452	
6.1.	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	8 013	8 013	0	0	0	0	0	0	14 439	14 439	0	0	22 452	
7.	Дебіторська заборгованість														
8.	Усього за активними операціями (I)	1 598 494	1 225 246	372 856	392	315 819	160 018	155 801	0	287 433	238 134	49 299	0	2 201 740	
10.	Кошти інших банків у т.ч.	130 655	29 500	101 155	0	334 254	0	334 254	0	11 943	0	11 943	0	476 852	
10.6.	Короткострокові кредити	130 655	29 500	101 155	0	334 254	0	334 254	0	11 943	0	11 943	0	476 852	
11.	Залишки на поточних рахунках крім того:	1 398 655	1 193 758	204 609	288	0	0	0	0	0	0	0	0	1 398 655	

11.4.	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	55 013	28 700	26 313	0	128 373	127 000	1 373	0	51 603	50 000	1 603	0	234 989
11.6.	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	356	75	281	0	2 405	2 059	346	0	1 471	0	1 471	0	4 232
11.8.	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фін. установ	0	0	0	0	3 000	3 000	0	0	0	0	0	0	3 000
18.	Кредиторська заборгованість	201 363	198 222	3 141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201 363
19.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	26 236	4 707	21 529	0	58 884	45 196	13 688	0	2 750	698	2 052	0	87 870
19.1	Непокриті акредитиви	3 508	0	3 508	0	18 351	0	18 351	0	67 467	0	67 467	0	89 326
20.	Вимоги щодо андеррайтинга цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	113 283	113 283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113 283
20.	Усього по зобов'язанням банку (II)	1 929 069	1 568 245	360 536	288	545 267	177 255	368 012	0	135 234	50 698	84 536	0	2 609 571
21.	Невідповідність (I)-(II)	(330 575)	(342 999)	12 320	104	(229 448)	(17 237)	(212 211)	0	152 199	187 436	(35 237)	0	(407 824)

Таблиця 31.1.(продовження) Ризик ліквідності за 2005 рік

п/п	Назва показника	Довгострокові												Усього
		> 365				У тому числі								
		Усього	У тому числі			Усього	До 31 дня			Усього	31-365			
			НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В	
1	2	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
3.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ у тому числі:	8 978	8 978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 978
3.1	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	8 978	8 978	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 978
5.	Операції з клієнтами у тому числі:	9 711	2 504	7 207	0	88 204	7 816	80 388	0	160 346	113 782	46 564	0	258 261
5.1.	Кредити, які надані суб'єктам господарювання	0	0	0	0	88 203	7 815	80 388	0	160 106	113 778	46 328	0	248 309
5.3.	Кредити, які надані фізичним особам	9 711	2 504	7 207	0	1	1	0	0	240	4	236	0	9 952
6.	Операції з цінними паперами у тому числі:	95 686	95 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 686
6.1	Боргові цінні папери у торговому портфелі банку	95 686	95 686	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95 686
8.	Усього за активними операціями (I)	114 375	107 168	7 207	0	88 204	7 816	80 388	0	160 346	113 782	46 564	0	362 925
11.8.	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	127	0	127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127
16	Субординований борг банку	27 270	0	27 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 270
18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	24 333	24 333	0	0	7 398	7 398	0	0	49 083	43 992	5 091	0	80 814
19.1	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	0	0	0	0	72 558	0	72 558	0	72 558
20.	Усього по зобов'язанням банку (II)	51 730	24 333	27 397	0	7 398	7 398	0	0	121 641	43 992	77 649	0	180 769
21	Невідповідність (I)-(II)	62 645	82 835	(20 190)	0	80 806	418	80 388	0	38 705	69 790	(31 085)	0	182 156

Таблиця 31.2. Ризик ліквідності за 2004 рік

(тис.грн)

№ п/п	Назва показника	Короткострокові												Усього	
		До 31 дня				31-92 дні				92-365 днів					
		Усього	У томі числі			Усього	У томі числі			Усього	У томі числі				
			НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В		НВ	ВКВ	НК В		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1.	Грошові кошти	6 463	1 902	4 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 463
2.	Кошти в НБУ в т.ч.	445 054	325 683	119 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	445 054
2.1	Кошти до запитання	325 683	325 683	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	325 683
2.2.	Строкові кошти	119 371	0	119 371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 371
4.	Кошти в інших банках, в т.ч.	69 180	15 561	53 315	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 180
4.1.	Кошти до запитання	46 222	561	45 357	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 222
4.6.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	22 958	15 000	7 958	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 958
5.	Операції з клієнтами, у т.ч.	635 790	105 677	530 113		233 155	97 400	135 755	0	46 561	535	46 026	0	915 506	
5.1.	Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	634 456	105 674	528 782	0	233 155	97 400	135 755	0	45 869	0	45 869	0	913 480	
5.3.	Кредити, які надані фізичним особам	3	3	0	0	0	0	0	0	692	535	157	0	695	
5.4.	Кошти небанківських установ	1 331	0	1 331	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 331	
7.	Дебіторська заборгованість	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	
8.	Усього за активними операціями (I)	1 156 488	448 823	707 361	304	233 155	97 400	135 755	0	46 561	535	46 026	0	1 436 204	
10.	Кошти інших банків у т.ч.	453 067	0	453 067	0	128 051	0	128 051	0	45 526	0	45 526	0	626 644	
10.2.	Гарантійні депозити та грошове покриття	10 341	0	10 341	0	0	0	0	0	1 703	0	1 703	0	12 044	
10.7.	Інші короткострокові кредити, які отримані від інших банків	442 726	0	442 726	0	128 051	0	128 051	0	43 823	0	43 823	0	614 600	
11.	Залишки на поточних рахунках крім того:	310 571	248 818	61 526	227	0	0	0	0	0	0	0	0	310 571	
11.5.	Короткострокові кошти суб'єктів госп. діяльності	120 914	114 601	6 313	0	16 155	15 000	1 155	0	133 406	133 125	281	0	270 475	
11.7.	Короткострокові депозити фізичних осіб	1 328	0	1 328	0	7 299	2 742	4 557	0	1 691	75	1 616	0	10 318	
11.9.	Короткострокові депозити небанківських фін. установ	6 500	6 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 500	
17.	Кредиторська заборгованість	165 035	164 779	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 035	

18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування Крім того	5 471	5 471	0	0	4 119	830	3 289	0	7 518	7 518	0	0	17 108
19.	Вимоги щодо андерайтинга цінних паперів, строкових фінансових інструментів крім інструментів валютного обміну	61 178	61 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 178
20.	Усього по зобов'язанням банку (II)	1 124 064	601 347	522 490	227	155 624	18 572	137 052	0	188 141	140 718	47 423	0	1 467 825
21.	Невідповідність (I)-(II)	32 424	(152 524)	184 871	77	77 531	78 828	(1 297)	0	(141 580)	(140 183)	(1 397)	0	(31 625)

Таблиця 31.2.(продовження) Ризик ліквідності за 2004 рік

п/п	Назва показника	Довгострокові											Усього	
		> 365				У тому числі								
		Усього	У тому числі			До 31 дня			31-365					
			НВ	ВКВ	НК В	Усього	У тому числі			Усього	У тому числі			
			НВ	ВКВ	Н К В			НВ	ВКВ		НК В			
1	2	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
3.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ та цінні папери, емітовані НБУ у тому числі:	59 519	59 519	0	0	0	0	0	0	67 429	67 429	0	0	126 948
3.1	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у торговому портфелі банку	59 519	59 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 519
3.2	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0	67 429	67 429	0	0	67 429
5.	Операції з клієнтами у томі числі	10 898	0	10 898	0	0	0	0	0	282	0	282	0	11 180
5.1.	Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	6 658	0	6 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 658
5.3.	Кредити, які надані фізичним особам	4 240	0	4 240	0	0	0	0	0	282	0	282	0	4 522
6.	Операції з цінними паперами у тому числі:	3 957	3 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 957
6.1	Боргові цінні папери у торговому портфелі банку	3 957	3 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 957
8.	Усього за активними операціями (I)	74 374	63 476	10 898	0	0	0	0	0	67 711	67 429	282	0	142 085
11.8.	Довгострокові депозити фізичних осіб	134	0	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134
16	Субординований борг банку	28 649	0	28 649	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 649
18.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	48 839	17 007	31 832	0	0	0	0	0	5 939	1 790	4 149	0	54 778
20.	Усього по зобов'язанням банку (II)	77 622	17 007	60 615	0	0	0	0	0	5 939	1 790	4 149	0	83 561
21	Невідповідність (I)-(II)	(3 248)	46 469	(49 717)	0	0	0	0	0	61 772	65 639	(3 867)	0	58 524

Голова Правління

О.В. Писарук

Головний Бухгалтер

І.В. Горленко

Виконавець Лагуновська О.М. .Тел.(044)230-3083

Примітка 32.Процентний ризик

Таблиця 32.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
	Активи			-	-
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	10.40%	-	-	-
3	Кошти в інших банках	6.05%	2.06%	3.67%	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	13,11%	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6.40%	3.48%	4.71%	1.38%
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	7.81%	2.10%	3.02%	-
8	Кошти клієнтів	3.90%	1.64%	2.84%	-

Таблиця 32.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2004 рік

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
	Активи			-	-
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	0.60%	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	11.04%	-	-	-
3	Кошти в інших банках	6.05%	2.01%	2.53%	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	16%	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9.54%	3.21%	2.58%	4.27%
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	6,97%	2.08%	1,42%	-
8	Кошти клієнтів	5,52%	1,96%	1,66%	-

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. .Тел.(044)230-3090

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2005	2004
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	23 637 502	18 713 544
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам у тому числі:	2 894	1 870
2.2	Кредити, надані фізичним особам	2 894	1 870
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	2 333	1 194
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	5.93%	6.09%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	6.12%	7.5%
6	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	1 520 848	2 672 641
7	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	328	387
7.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	328	387
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	27 270	28 664
9	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	3.80%	5.41%
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	3.79%	2.49%
11	Гарантії, що отримані банком	2 294 095	2 338 323
12	Гарантії, що надані банком	3 086	0
13	Суми кредиторської заборгованості	1 539	797
14	Операції з цінними паперами, що придбані	103 366	24 511
15	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	1 120 845	312 034

До суми рядка 9 "Депозити на кінець року" включено субординований борг отриманий від ING Bank N.V., Амстердам у сумі 27 270 тис. грн. за процентною ставкою 4,540264%.

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.

Виконавець Чижевська О.Л. Тел.(044)230-3090

Примітка 34 «Рахунки довірчого управління»

Протягом 2004 та 2005 років Банк не мав рахунків довірчого управління.

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Горленко І.В.