

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК  
«ІНГ БАНК УКРАЇНА»  
**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
**ЗА 2006 РІК**

## **Загальна інформація про діяльність банку.**

### **Назва, місцезнаходження банку**

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.

### **Організаційно-правова форма 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 Банк 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 від 20 травня 2002 року (Протокол №1/2002), із змінами №1 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 11 серпня 2004 року (Протокол №2/2004), змінами №2 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів 16 вересня 2004 року (Протокол №3/2004), змінами №3 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів 26 травня 2006 року (Протокол №2/2006), 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 іншими законодавчими актами.

### **Дата звітності та звітний період, валюта звітності та одиниці її виміру**

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 станом на кінець дня 31 грудня 2006 року за період з 1 січня 2006 року по 31 грудня 2006 року є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2006 рік і складений в тисячах гривень.

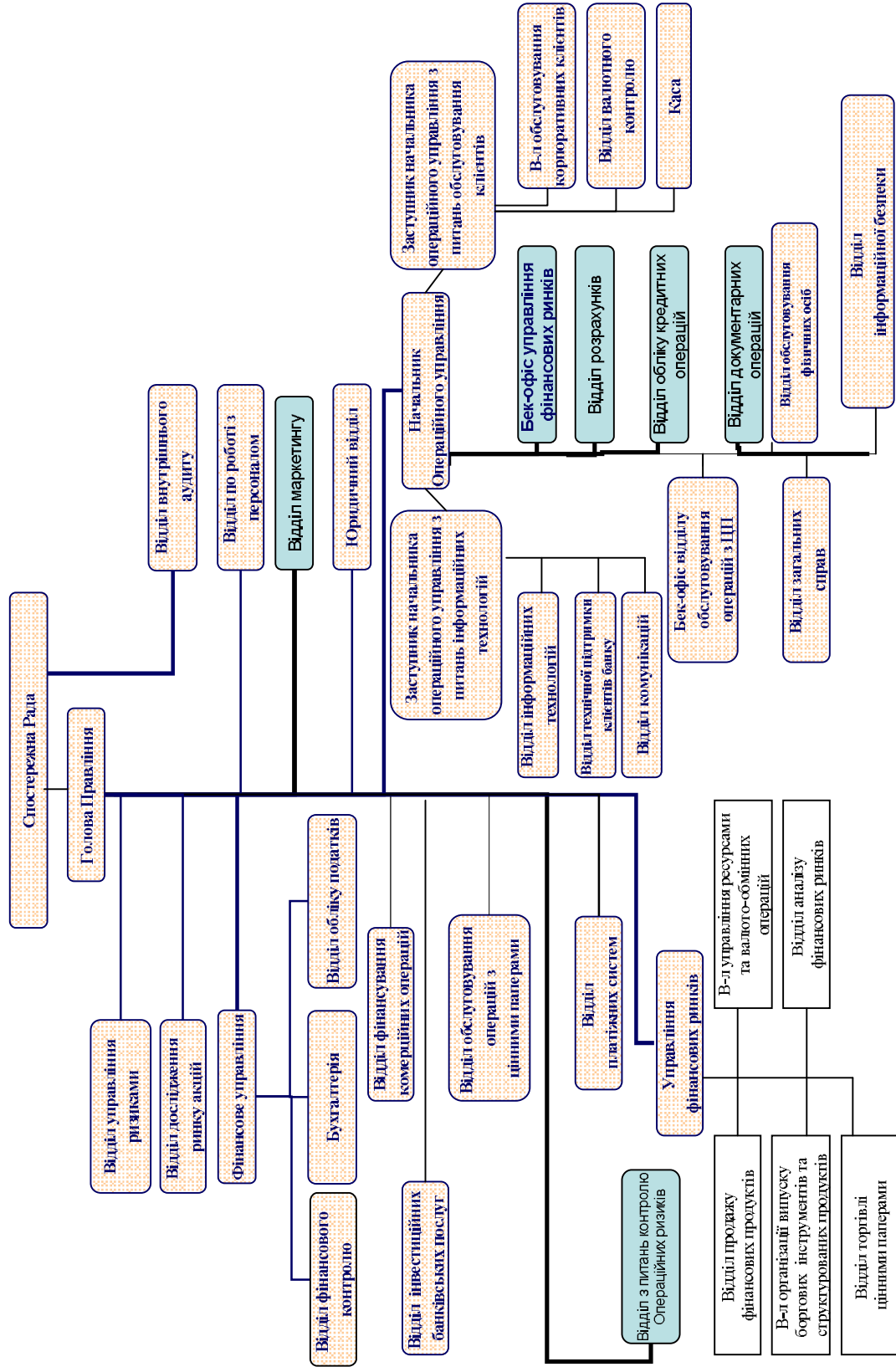
### **Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк (назва його материнської компанії)**

Материнською компанією Акціонерного банку «ІНГ Банк Україна» є ІНГ Банк Н.В., Нідерланди. 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.

Кількість працівників на кінець 2006 року порівнянно з попереднім роком збільшилась на 40 % і становила 137 чоловік.

# Організаційна структура

Додаток 1



## 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:

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

На підставі Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АБ №218221 від 02.03.2005р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів АБ «ІНГ банк Україна» має право здійснювати діяльність по випуску та обігу цінних паперів та депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

## 1.2 Комерційна діяльність.

### Результати операцій

Результатом діяльності Банку у 2006 році є прибуток у розмірі 84 903 тисяч гривень. Чистий процентний дохід за цей період склав 131 666 тисяч гривень, чистий комісійний дохід – 31 586 тисяч гривень. Річний результат від торгівлі іноземною валютою склав 18 935 тисяч гривень, а результат переоцінки валютної позиції – 2 501 тисяч гривень. Торговельний дохід склав 3 371 тисяч гривень. Інші банківські доходи складають 86 тисяч гривень. Дохід Банку становить 166 710 тисяч гривень, а прибуток до оподаткування 110 948 тисяч гривень.

Протягом 2006 року відбулось значне зростання чистого процентного доходу (на 150,9 % у порівнянні з 2005 роком), переважно внаслідок збільшення кредитного портфеля Банку.

### **Контрагенти банку**

Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав близько 4 500 клієнтів, серед них 1 366 юридичних осіб, 3 134 фізичні особи. У банку відкрито 5 232 рахунків клієнтів, серед них 1 558 поточних рахунків юридичних осіб, 131 строкових депозитних рахунків юридичних осіб, 1 085 поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валюті, 232 строкових депозитних рахунків фізичних осіб та 2 156 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 знамих 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 2006 року зріс приблизно у 1,5 раза: з 1 312,1 мільйонів грн. у 2005 році до 1 964,2 мільйонів грн. у 2006 році. Разом з тим значно збільшився обсяг гарантій, отриманих від іноземних банків-контрагентів з інвестиційним рейтингом, як покриття кредитних ризиків при кредитуванні клієнтів Банку.

### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку.**

Протягом 2006 року в АБ «ІНГ Банк Україна» не відбулося подій пов'язаних зі злиттям, приєднанням, поділом, виділенням та перетворенням 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.

Спостережна рада банку забезпечує належну систему внутрішнього контролю та управління ризиками в першу чергу шляхом забезпечення призначення в банку ефективного керівництва, регламентування та здійснення контролю за діяльністю Правління в тому числі шляхом налагодження щільної співпраці з внутрішнім аудитором банку, який раді підпорядковується та звітує перед нею, попереднім розглядом та схваленням всіх питань, що виносяться на Загальні Збори Акціонерів, включаючи річні звіти та річні фінансові плани та бюджет, а також підготовкою пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо вказаних питань та основних напрямів діяльності банку. Спостережна рада виконує наступні функції:

- розгляд та затвердження загальної економічної стратегії Банку, включаючи рекомендації до річного бізнес-плану, річних бюджетів, показників прибутків та проектів капітального інвестування, що підлягають наступному затвердженню Загальними Зборами Акціонерів;
- затвердження або зміна будь-яких положень, постанов, правил процедури або всіх інших внутрішніх документів Банку (крім тих, що затверджені або змінені в межах виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів);
- прийняття рішення про притягнення до матеріальної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Банку;
- перегляд проекту річного звіту та балансу, складеному Правлінням, підсумків Ревізійної Комісії стосовно проекту річного звіту та балансу, та надання таких рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для подальшого затвердження; надання рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів щодо порядку розподілу прибутку.
- визначення того, чи може Банк брати участь у будь-якій іншій юридичній особі згідно із чинним законодавством України, чи ні;
- попередній перегляд усіх або будь-яких питань, поданих для включення до порядку денного Загальних Зборів Акціонерів та затвердження рекомендацій для Загальних Зборів Акціонерів стосовно прийняття рішень з таких питань;
- будь-які інші питання, що час від часу можуть прийматися загальними Зборами Акціонерів та підлягають затвердженню Радою або делегуються до компетенції Ради згідно із чинним законодавством України.

Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради. Правління, зокрема, приймає рішення з наступних питань:

- визначення принципів кредитної політики Банку та призначення членів кредитного комітету Банку;
- розробка річних бізнес-планів, річних бюджетів, показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування;
- затвердження та/або внесення змін та доповнень до положень, постанов, правил процедури або всіх інших внутрішніх документів Банку, включаючи положення про постійно діючі підрозділи та комітети, згадані у пункті 13.19 Статуту, за винятком тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів або Спостережної ради;
- прийняття рішень щодо випуску та випуск у визначеному Законодавством порядку ощадних сертифікатів, облігацій, векселів та інших цінних паперів, випуск та обіг яких не заборонено Законодавством;
- затвердження політики, щодо встановлення відсоткових ставок; кредитної політики; та стратегії маркетингу операцій Банку;
- прийняття рішень щодо впровадження нових інформаційних технологій, направлених на підвищення рівня послуг Банку;
- затвердження та зміна організаційної структури Банку.

В Банку створені та діють профільні комітети, які забезпечують представництво всіх функцій в процесі управління Банком та у такий спосіб забезпечують слідування принципам виваженості та послідовності в процесі прийняття рішень керівництвом Банку. До таких комітетів належать:

- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет;
- комітет з управління операційними ризиками;
- кредитний комітет тощо.

До основних функцій Комітету з управління активами та пасивами (далі - КУАП) відносяться:

- управління капіталом Банку, довгострокове фінансуванням, капітальні інвестиції;
- моніторинг та управління відповідності фінансового стану Банку законодавчо встановленим нормам капіталізації, платоспроможності, валютної позиції та нормам ліквідності;
- встановлення правил трансфертного ціноутворення Банку;
- моніторинг та управління процентним ризиком;
- винесення рішень щодо всіх пропозицій на предмет торгових обмежень (валюта, процентна ставка, обмеження емітента);
- прийняття рішення про зниження затверджених торгових обмежень у разі збільшення ризику.
- моніторинг та хеджування неторгового процентного та валютного ризику;
- моніторинг та управління ризику ліквідності;
- написання стратегії управління капіталом на місцевому рівні;
- перегляд структури книг КУАП та договорів внутрішнього фінансування між КУАП та Управлінням фінансових ринків;
- затвердження внутрішньої процедури управління активами та пасивами.

КУАП керується положеннями та вказівками Комітету з управління активами та пасивами Групи.

Управління ринковим ризиком є одним з пріоритетних завдань КУАП. В рамках цього завдання КУАП виконує наступні тактичні настанови:

- Займається моделюванням, моніторингом та звітністю про ринкові ризики в рамках відкритих позицій та бухгалтерських «книг» у тісній співпраці з департаментом управління ризиками та управлінням фінансових ринків
- Здійснює моніторинг процентного та валютного ризиків у торгових «книгах».
- За поданням управління ризиків затверджує повідомлення (заявки) про обмеження ринкових ризиків.

В своїй діяльності Банк використовує методи вимірювання/оцінки ризиків, які використовуються в Групі (ІНГ) в цілому та не суперечать нормативно-правовим актам Національного банку України. Враховуючи наведене вище, керівництво банку вважає, що заходи внутрішнього контролю банку є достатніми та покривають максимально можливі ризики, що виникають в процесі діяльності банку.

#### **Обмеження щодо володіння активами.**

Протягом 2006 року Банк передавав в заставу цінні папери за операціями репо. Щодо таких цінних паперів були передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, а саме: на цінні папери, що надані в заставу за операціями репо накладались обмеження стосовно відчуження таких цінних паперів та передачу їх в заставу іншим особам.

#### **Припинення окремих видів банківських операцій.**

Протягом 2006 року АБ «ІНГ Банк Україна» здійснював діяльність 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. У 2006 році Національний Банк України не припиняв окремі види банківських операцій.

#### **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 2007 року становить 40% за умови нормативного значення не менше 10%, оскільки регулятивний капітал Банку на 01 січня 2007 становив – 497 501 567 гривень, а активи, зважені за ступенем кредитного ризику та зменшені на суму забезпечення безумовним зобов'язанням – 1 243 367 467 гривень.

### **1.3. Управління банком.**

Банк має такі органи управління:

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

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

- визначення основних напрямів діяльності Банку та ухвалення його планів та звітів про виконання;
- внесення змін до Статуту Банку;
- визначення кількісного складу Правління, обрання та відкликання Голови та членів Правління



Банку, членів Спостережної Ради Банку, членів Ревізійної комісії;

- 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;
- питання організації та реорганізації банку;
- інші.

Спостережна 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 Спостережної Ради Банку.

Голова Правління одноосібно має наступні повноваження та несе відповідальність за:

- управління поточними справами Банку;
- укладення та припинення трудових контрактів з персоналом Банку;
- укладення будь-яких договорів, що не підлягають обмеженням згідно Статуту Банку, від імені Банку;
- представлення інтересів банку у відносинах з третіми особами та державними органами стосовно усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку;
- 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 БЕЛЕГІНГ 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 капіталі.

У 2004 році також відбулося збільшення Статутного капіталу 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).

У 2006 році Загальні збори Акціонерів прийняли рішення про здійснення додаткового випуску 19 323 825 000 простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 0,01 гривня загальною вартістю 193 238 250 гривень. Станом на 01.01.2007 року Статутний капітал Банку становив 304 760 925 гривень, що 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

Чижевська О.Л.

**Баланс**  
**Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”**  
**за станом на кінець 31 грудня 2006 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4	5
	<b><u>АКТИВИ</u></b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		335 868	1 050 574
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	242 406	50 290
3	Кошти в інших банках	3	515 260	31 594
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	363 851	118 138
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	26	56
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 964 234	1 312 155
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	8 574	7 873
10	Нараховані доходи до отримання	10	30 438	14 056
11	Відстрочений податковий актив		7 146	1 553
12	Інші активи	11	2 763	720
14	<b><u>Усього активів</u></b>		<b><u>3 470 566</u></b>	<b><u>2 587 009</u></b>
	<b><u>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u></b>			
15	Кошти банків:		1 634 784	603 827
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		3 000	0
16	Кошти клієнтів	13	1 280 333	1 713 808
19	Нараховані витрати до сплати	15	12 801	13 346
21	Інші зобов'язання	16	44 425	35 946
22	<b><u>Усього зобов'язань</u></b>		<b><u>2 972 343</u></b>	<b><u>2 366 927</u></b>
	<b><u>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u></b>			
23	Статутний капітал	17	304 761	111 523
27	Резерви та інші фонди банку		108 559	5 239
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	52 684
30	Прибуток\збиток звітного року, що очікує затвердження		84 903	50 636
31	<b><u>Усього власного капіталу</u></b>		<b><u>498 223</u></b>	<b><u>220 082</u></b>
32	<b><u>Усього пасивів</u></b>		<b><u>3 470 566</u></b>	<b><u>2 587 009</u></b>

Голова Правління  
Акціонерного банку  
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер  
Виконавець: Гливацька Л.В. тел (044) 590-35-92

Чижевська О.Л.

**Звіт про фінансові результати АБ «ІНГ Банк Україна»  
за станом на кінець дня 31 грудня 2006року**

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний рік 2006 рік	Попередній 2005 рік
1	2	3	4	5
<b>1.</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>131 666</b>	<b>52 487</b>
1.1	Процентний дохід	19	201 835	90 043
1.2	Процентні витрати	20	(70 169)	(37 556)
<b>2.</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>31 586</b>	<b>36 787</b>
2.1	Комісійний дохід		55 198	49 780
2.2	Комісійні витрати		(23 612)	(12 993)
3.	Торговельний дохід	21	3 371	18 841
4.	Дохід у вигляді дивідендів	22	1	0
6.	Інший дохід		86	1 830
<b>7.</b>	<b>Усього доходів</b>		<b>166 710</b>	<b>109 945</b>
8.	Загальні адміністративні витрати	23	(21 958)	(11 962)
9.	Витрати на персонал	24	(25 720)	(16 887)
11.	Інші витрати		(7 565)	(7 008)
<b>12.</b>	<b>Прибуток від операцій</b>		<b>111 467</b>	<b>74 088</b>
13.	Чисті витрати на формування резервів	25	(519)	(5 660)
<b>15.</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>110 948</b>	<b>68 428</b>
16.	Витрати на податок на прибуток	26	(26 045)	(17 792)
<b>17.</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>84 903</b>	<b>50 636</b>
<b>19.</b>	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>		<b>84 903</b>	<b>50 636</b>

\* Основну частину статті «Інші витрати» складають витрати на оперативний лізинг, що обліковуються на балансовому рахунку 7395 у сумі 4 562 тис.гривень.

Голова Правління  
Акціонерного Банку  
«ІНГ Банк Україна»

Писарук О.В

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець: Пливацька Л.В.  
Тел (044) 590-35-92

Додаток №20.

Звіт про власний капітал  
Акціонерного Банку "ІНГ Банк Україна" за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року.

Рядок	Найменування статті	Примітки	4	5	6	7	8	9	10	(тис.грн.)	
										Капітал та резервні фонди, усього	Поперні рр
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082	169 44
2	Скоригований залишок на початок року		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082	169 44
8	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	84 903	84 903	50 636
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	103 320	0	(103 320)	0	0
15	Внески за акціями нового випуску		193 238	0	0	0	0	0	0	193 238	0
19	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року</b>		<b>304 761</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 559</b>	<b>0</b>	<b>84 903</b>	<b>498 223</b>	<b>220 08</b>

Голова Правління  
Акціонерного Банку  
"ІНГ Банк Україна"

Писарук О.В

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець: І.Ливацька Л.В.  
Тел (044) 590-35-92

**Зміни та рух капіталу АБ «ІНГ Банк Україна» за 2006 рік**

(диск.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Стаутний капітал за-реєстрований, сплачений	Капіталізована дівиденди	Випулені власні акції	Емісійні різниці	Резерв та інші фонди банку	Резерв переопцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>1</b>	Залишок на 1 січня звітного року		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082
<b>2</b>	Скоригований залишок на початок року		111 523	0	0	0	5 239	0	103 320	220 082
<b>8</b>	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	84 903	84 903
<b>10</b>	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	103 320	0	(103 320)	0
<b>15</b>	Внески за акціями нового випуску		193 238	0	0	0	0	0	0	193 238
<b>19</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006</b>		<b>304 761</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 559</b>	<b>0</b>	<b>84 903</b>	<b>498 223</b>

Станом на кінець 31 грудня 2006 року у Банку не було суми внеску за незареєстрованим статутним капіталом, а сума (сальдо) нарахованих і неотриманих (сплачених) доходів (витрат) становила 17 637 гривень.

Голова Правління  
Акціонерного банку  
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавель: Гливацька Л.В.  
Тел (044) 590-35-92

**Зміни та рух капіталу АБ "ІНГ Банк Україна" за 2005 рік.**

Таблиця 2.

Рядок	Найменування статті	Притримки	Статутний капітал за-реєстрований, сплачений	Капіталізована дивиденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>111 523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 239</b>	<b>0</b>	<b>103 320</b>	<b>220 082</b>

Станом на кінець 31 грудня 2005 року у Банку не було суми внеску за незареєстрованим статутним капіталом, а сума (сальдо) нарахованих і неотриманих (сплачених) доходів (витрат) становила 710 гривень.

Голова Правління  
Акціонерного банку  
"ІНГ Банк Україна"

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець: Гливацька Л.В.  
Тел (044) 590-35-92

**Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)  
Акціонерного Банку "ІНГ Банк Україна" за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року.**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
<b><u>I. Операційна діяльність</u></b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	84 903	50 636
<b><u>Поправки чистого прибутку</u></b>			
2	Нараховані витрати	(545)	5 590
3	Нараховані доходи	(14 362)	(4 832)
4	Амортизація необоротних активів	3 215	2 555
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	859	5 925
6	Торговельний результат	18 065	(3 107)
7	Нарахований та відстрочений податок	(2 838)	2 253
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	2	(148)
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	0	(15 727)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	(2 501)	(1 379)
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>86 798</b>	<b>41 766</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(36 621)	(702)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(654 024)	(388 765)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(4 860)	(302)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	3 000	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	1 027 957	(22 817)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	(240 438)	914 724
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(187 316)	40 412
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(450 754)	(18 856)
<b>22</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>(543 056)</b>	<b>523 694</b>
<b>23</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>(456 258)</b>	<b>565 460</b>
<b><u>II. Інвестиційна діяльність</u></b>			
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(3 915)	(3 674)
<b>28</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(3 915)</b>	<b>(3 674)</b>
<b><u>III. Фінансова діяльність</u></b>			
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	193 238	0
<b>33</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>193 238</b>	<b>0</b>
<b>34</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(266 935)</b>	<b>561 786</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>1 059 526</b>	<b>497 740</b>
<b>36</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>792 591</b>	<b>1 059 526</b>

Голова Правління  
Акціонерного банку  
"ІНГ Банк Україна"

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець Остахова Л.В.  
Тел (044)230-3097



## 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 Банк 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 від 20 травня 2002 року (Протокол №1/2002), із змінами №1 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 11 серпня 2004 року (Протокол №2/2004), змінами №2 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів 16 вересня 2004 року (Протокол №3/2004), змінами №3 до Статуту, затвердженими рішенням Загальних Зборів Акціонерів 26 травня 2006 року (Протокол №2/2006), 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 іншими актами законодавства.

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 2006 року по 31 грудня 2006 року, є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2006 рік і складений в тисячах гривень.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів. Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність зазначені в дод.1.

### Характер операцій та основної діяльності банку.

Акціонерний банк «ІНГ Банк Україна» є одним з найбільших банків України з іноземним капіталом. Банк надає повний спектр банківських послуг, проводить банківські операції, пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та іншої діяльності, дозволеної законодавством України. Одним із напрямків діяльності банку є залучення вільних коштів юридичних осіб, фізичних осіб та коштів інших банків, залучення коштів іноземних інвесторів, проведення фінансових операцій тощо.

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:

- відкриття та ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) у грошовій одиниці України та іноземній валюті;
- касове обслуговування клієнтів;
- залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку України;
- кредитування юридичних і фізичних осіб та фінансовий лізинг;
- залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в банках (резидентах і нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та міжнародних ринках;
- операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- довірчі операції (залучення і розміщення коштів, управління цінними паперами та інші) за дорученням клієнтів;
- купівля, продаж цінних паперів та операції з ними;
- емісія пластикових карток;
- надання консультаційних послуг.
- На підставі Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АБ №218221 від 02.03.2005р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів АБ «ІНГ банк Україна» має право здійснювати діяльність по випуску та обігу цінних паперів та депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

### 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 27 грудня 2005 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.

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 сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише 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;
- обачність - 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 неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це має відобразитися 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;

а 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 обліковій політиці 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 курсом НБУ, 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 2006 року. На 31 грудня 2006 року основні курси обміну, що використовувалися для переоцінки залишків рахунків в іноземній валюті, становили:

	31 грудня 2006 року, грн.	31 грудня 2005 року, грн.
1 канадський долар	4,352366	4,328519
1 датська крона	0,892013	0,800625
1 угорський форинт	0,0264164	0,023649
1 японська єна	0,042381	0,042829
1 російський рубль	0,19179	0,175410
1 шведська крона	0,735681	0,634577
1 швейцарський франк	4,138932	3,831649
1 англійський фунт стерлінгів	9,904468	8,675904
1 долар США	5,05	5,05
1 Євро	6,65085	5,971625
1 польський злотий	1,736061	1,546973

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

Система управління валютним ризиком передбачає щоденний аналіз розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим лімітам.

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 іноземній валюті.

### **Примітка 1.5. Доходи та витрати.**

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує такі основні принципи бухгалтерського обліку:

- принцип нарахування та відповідності - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

- принцип обачності - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

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 і витрати - це операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісійні доходи і витрати відносяться на доходи методом нарахування або відразу після завершення відповідних операцій.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента банку), то така заборгованість визнається та відображається в обліку як сумнівна щодо отримання. За умови визнання основного боргу сумнівним заборгованість за нарахованими доходами також визнається сумнівною щодо отримання і відображається на відповідних рахунках для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами класів 1, 2, 3.

### **Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.**

Облікова політика Банку передбачає відображення цінних паперів у торговому портфелі за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. 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». Банк здійснює переоцінку цінних паперів в торговому портфелі під час кожної зміни їх справедливої 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 заздальгідь обумовленою ціною з майбутньою датою розрахунків, вважається ціна продажу, зазначена в угоді.

За станом на 31 грудня 2006 року у торговому портфелі Банку знаходилися облігації Харківської міської Ради, Запорізької міської Ради, Донецької міської Ради, ВАТ «Луцький автомобільний завод», ТОВ «Зерноторгова компанія», ВАТ «Галнафтогаз», ДМА «Бориспіль», ЗАТ «Фуршет», ЗАТ «Дружби народів нова», ТОВ «Союз-Віктан Трейд» ТОВ «Кернел-Трейд», ЗАТ «Київ-Конті», КБ «Кредитпромбанк», ЗАТ «Донгорбанк», ВАТ КБ «Надра», АКБ «Форум», облігації внутрішньої державної позики та облігації внутрішньої державної позики з погашення простроченої заборгованості з ПДВ та інші. Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року у торговому портфелі обліковувались цінні папери, які були об'єктом репо, а саме: облігації внутрішньої державної позики у кількості 10 750 шт. та облігації внутрішньої державної позики з погашення простроченої заборгованості з ПДВ у кількості 168 000 шт.

#### **Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі на продаж.**

Облікова політика Банку передбачає відображення цінних паперів у портфелі на продаж за справедливою вартістю, відображення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, передбачено за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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».

За станом на 31 грудня 2006 року у портфелі на продаж знаходилися акції 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 2006 року Банк не здійснював операцій по придбанню цінних паперів до погашення.

#### **Примітка 1.9. Операції репо.**

Протягом 2006 року Банк проводив операції репо з Національним банком України, Ощадним банком України, ЗАТ «Донгорбанк». Станом на 31 грудня 2006 року у торговому портфелі Банку обліковувались облігації внутрішньої державної позики у кількості 10 750 шт. та облігації внутрішньої державної позики з погашення простроченої заборгованості з ПДВ у кількості 168 000 шт, які були продані за операціями репо із зобов'язанням зворотного викупу. Цінні папери, які продавались за операціями репо із зобов'язанням зворотного викупу, Банк обліковував за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків з обліку цінних паперів. Одночасно балансова вартість цінних паперів відображалась за

позабалансовими рахунками 9510 як надана застава. Різниця між ціною продажу і купівлі відображалась на рахунках для обліку процентних витрат за операціями репо при цьому використовувався метод нарахування.

**Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.**

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 2006 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.

Протягом 2006 року Банк не формував загальний резерв під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

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.

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

У 2006 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 суму амортизації. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Строк корисного використання

встановлюється банком під час первісного визнання нематеріального активу і становить 3 роки (36 місяців). Річна норма амортизації нематеріальних активів становить 33,33%. Амортизація розраховується за прямолінійним методом. Витрати на удосконалення нематеріальних активів збільшують їх балансову вартість, а витрати на утримання відносяться на рахунки витрат та відображаються у статті «Загально-адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Перегляду норм амортизації, перегляду терміну корисного використання, а також переоцінки первісної вартості нематеріальних активів протягом 2006 року Банк не здійснював. Договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів протягом 2006 року Банк не заключав.

#### **Примітка 1.13. Основні засоби.**

Основні засоби оцінюються за їх історичною вартістю, зменшеною на суму амортизації. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Строк корисного використання встановлюється банком під час первісного визнання основного засобу і становить 4 роки (48 місяців). Річна норма амортизації основних засобів становить 25 %. Амортизація розраховується за прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. 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 «Інші» Звіту про фінансові результати. Сума капітальних вкладень в орендоване приміщення амортизується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, яка затверджена Постановою Правління НБУ за № 480 від 20.12.2005. Удосконалення орендованого майна та обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням суми амортизації.

Перегляду норм амортизації, перегляду терміну корисного використання, а також переоцінки первісної вартості основних засобів протягом 2006 року Банк не здійснював. Договорів про придбання в майбутньому основних засобів протягом 2006 року Банк не заключав. Протягом 2006 року Банк не надавав власних основних засобів в оперативний чи фінансовий лізинг, а також під заставу зобов'язань.

#### **Примітка 1.14. Резерви.**

Протягом звітного 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 2006 року Банком не проводилось формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами, а також списання сумнівної дебіторської заборгованості за рахунок резервів.

**Примітка 1.15. Податок на прибуток**

Протягом 2006 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”, затвердженій 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 2006 році пояснюється наступними різницями:

витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку становили 6 056 тисяч гривень; витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку – 1 243 тисячі гривень; доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку) – 277 тисяч гривень; доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку становили 1 193 тисячі гривень; різниця між амортизаційними відрахуваннями за даними фінансового обліку та сумою амортизації, яка підлягає оподаткуванню – 5 тисяч гривень.

У 2006 році Банк збільшив відстрочені податкові активи на 5594 тисячі гривень за ставкою 25%. На кінець 2006 року сума тимчасових різниць, що підлягає вирахуванню становила 28 584 тис. 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 2006 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 2006 року Банк видавав споживчі кредити співробітникам банку, які є пов’язаними сторонами, заборгованість за якими станом на кінець дня 31 грудня 2006 року становила 3 009 тисяч гривень, що становить 0,15% від загального кредитного портфелю Банку. Крім того, до пов’язаних сторін відносяться також банки, що входять до групи ING. За станом на 31

грудня 2006 року Банк мав депозит, залучений на умовах субординованого боргу від ING Bank N.V., Amsterdam, на суму 27 270 тисяч гривень.

Банк в операціях з пов'язаними сторонами, оцінює та відображає в обліку активи та зобов'язання таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Операцій між асоційованими компаніями, які обліковуються інвестором за методом участі в капіталі протягом 2006 року Банк не здійснював.

**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 2006 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.

**Примітка 1.21. Звітність за сегментами.**

Інформація за 2006 рік не надається.

**Примітка 1.22. «Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту».**

Аудит фінансової звітності АБ «ІНГ Банк Україна» за 2006 рік було проведено незалежною аудиторською фірмою ЗАТ «КПМГ Аудит» та підписано сертифікованим аудитором Ганною Пархоменко. Сертифікат номер 0000085. Аудитор надав безумовно-позитивний висновок.

Голова Правління  
Акціонерного банку  
«ІНГ Банк Україна»

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	242 406	50 290
5	Усього	242 406	50 290
10	Усього цінних паперів	242 406	50 290

В торговому портфелі банку перебувають ПДВ облігації зі строком погашення 31 грудня 2008 року та 30 червня 2009 року, а також ОВДП зі строками погашення 16 травня 2007 року, 03 вересня 2008 року, 01 квітня 2009 року, 30 грудня 2009 року. Дані примітки 2 (рядок 10) використовуються для заповнення примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 2).

**Примітка 3. Кошти в інших банках.**

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	<b><u>Кошти на вимогу в інших банках</u></b>	456 723	8 952
3	Кредити, які надані іншим банкам	60 236	23 615
4	<b>Усього</b>	<b>516 959</b>	<b>32 567</b>
6	<u>Резерви під заборгованість інших банків</u>	(1 699)	(973)
7	<b>Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів</b>	<b>515 260</b>	<b>31 594</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року кредити, які надані іншим банкам розподілялись наступним чином : 38 800 тис. грн. - стандартні, 20 200 тис. грн.- під контролем та 1 236 тис.грн.- субстандартні. Відповідно станом на кінець 2006 року Банком були створені резерви під стандартну заборгованість банків у сумі 388 тис. гривень, під заборгованість під контролем -1 010 тис. грн., під субстандартну заборгованість - 247,2 тис. грн. Станом на кінець 2006 року також було сформовано резерв під стандартну заборгованість за залишками на кореспондентських рахунках у сумі 53,4 тис. гривень. Дані примітки 3 (рядок 7) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 3).

*Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку*

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	363 851	118 138
3	<b>Усього</b>	<b>363 851</b>	<b>118 138</b>

У торговому портфелі Банку немає боргових цінних паперів, які б використовувались в якості застави або для операцій репо. Дані примітки 4 (рядок 3) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 4).

*Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж*

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	26	56
3	<b>Усього</b>	<b>26</b>	<b>56</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
5	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>26</b>	<b>56</b>

У портфелі Банку на продаж немає цінних паперів, які б використовувались в якості застави або для операцій репо. Дані примітки 5 (рядок 5) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 5).

*Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів*

*Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку*

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік рік 2005
1	2	3	4
1	Овердрафт	243 021	335 719
5	Кредити в поточну діяльність	1 696 818	967 434
6	Кредити в інвестиційну діяльність	11 195	5 924
7	Іпотечні кредити	15 303	4 024
11	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 966 337</b>	<b>1 313 101</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(2 103)	(946)
13	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>1 964 234</b>	<b>1 312 155</b>

Дані таблиці 6.1 (рядок 13) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 6). Дані таблиці 6.1 (рядок 11) використовуються для заповнення таблиці 6.3 (рядок 64), таблиці 6.5 (рядок 2).

**Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами**

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>946</b>	<b>245</b>
2	<i>Відрахування до резервів під :</i>	7 328	3 592
2.1	Нестандартну заборгованість	4 908	1 665
2.2	Стандартну заборгованість	2 420	1 927
4	<i>Зменшення резерву під :</i>	(6 171)	(2 891)
4.1.	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(3 893)	(1 399)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(2 278)	(1 492)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець 31 грудня</b>	<b>2 103</b>	<b>946</b>

Дані таблиці 6.2 (рядок 5) використовуються для заповнення таблиці 6.1 (рядок 12). Протягом 2006 року у Банку повернення раніше списаних активів не відбувалось.

**Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділ у КВЕД	Звітний рік 2006	%	Попередній рік 2005	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	101 582	5,17	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	4 000	0,20	8 000	0,61
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	364 475	18,54	379 350	28,90
10	Виробництво тютюнових виробів	16	214 665	10,92	205 018	15,61
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини крім меблів	20	104 099	5,29	72 976	5,56
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	37 442	1,90	70 217	5,35

18	Хімічне виробництво	24	118 628	6.03	74 821	5,70
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	71 668	3.64	27 272	2,08
23	Виробництво машин та устаткування	29	9 976	0.51	2 687	0,20
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	19 952	1.01	0	0
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	10 100	0.51	0	0
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0	25 037	1,91
34	Будівництво	45	52 490	2.67	44 236	3,37
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	684 246	34.80	291 177	22,17
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	67 621	3.44	39 982	3,04
39	Діяльність наземного транспорту	60	15 740	0.80	14 763	1,12
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	18 251	0.93	13 885	1,06
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	1 976	0.10	5 025	0,38
47	Операції з нерухомим майном	70	15 673	0.80	297	0,02
49	Діяльність у сфері інформатизації	72			26 932	2,05
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	32 966	1.68	1 469	0,11
62	Кредити, які надані фізичним особам		20 787	1.06	9 957	0,76
<b>64</b>	<b>Усього</b>		<b>1 966 337</b>	<b>100%</b>	<b>1 313 101</b>	<b>100%</b>

Дані таблиці 6.3 (рядок 64) використовуються для заповнення таблиці 6.1 (рядок 11) та таблиці 6.5 (рядок 2)

*Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки*

Протягом 2006 року Банк не мав кредитів, за якими не нараховувалися відсотки.

*Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік 2006</b>	<b>%</b>	<b>Попередні й рік 2005</b>	<b>%</b>
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	1 966 337	100	1 313 101	100

Дані таблиці 6.5 (рядок 2) використовуються для заповнення таблиці 6.1 (рядок 11) та таблиці 6.3 (рядок 64)

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.**  
Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік.

(тис.грн.)

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)		У тому числі		Знос		Первісна (переоцінена) вартість		Знос		Первісна (переоцінена) вартість		Знос		Первісна (переоцінена) вартість		Знос		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		Знос	
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	2																					
Машини та обладнання	6 689	(4 549)	1 240	0	1 240	0	394	(391)	(936)	0	0	0	0	7 536	(5 094)	0	0	0	0	0	0	0
Транспортні засоби	1 403	(689)	1 172	0	1 172	0	508	(418)	(485)	0	0	0	0	2 067	(756)	0	0	0	0	0	0	0
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 814	(2 686)	1 230	0	1 230	0	6	(4)	(1 134)	0	0	0	0	7 038	(3 816)	0	0	0	0	0	0	0
Інші необоротні матеріальні активи	2 215	(444)	312	0	312	0	0	0	(595)	0	0	0	0	2 527	(1 039)	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом</b>	<b>16 121</b>	<b>(8 368)</b>	<b>3 954</b>	<b>0</b>	<b>3 954</b>	<b>0</b>	<b>907</b>	<b>(813)</b>	<b>(3 151)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 168</b>	<b>(10 706)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

а станом на 01 січня 2007 року Банк не мав основних засобів щодо яких передбачені обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також оформлених у заставу, вилучених кешпаганці для продажу, а також тих, що тимчасово не використовуються. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 5 090 тис. гривень.

Станом на 01 січня 2007 року балансова вартість основних засобів прийнятих в оперативний лізинг (оренду) складає 4 032 761,60 (Чотири мільйони тридцять дві тисячі сімсот шістьдесят одна гривня 0 коп.). Дані, що зазначені в примітці 9 (по відповідних рахунках/колонках) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку "ІНІ Банк Україна"», додатку 13 «Звіт про ух грошових коштів Акціонерного Банку "ІНІ Банк Україна"» (рядок 4), примітки 23 «Загальні адміністративні витрати» (рядок 2), примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 9)



Таблиця 9.1.1 Основні засоби за попередній рік.

(тис.грн.)

Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (доцінка, -; скасування, -)		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) 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	Одержані за фінансовим лізингом (орендою)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (С									
																			Звітня	Завершені капіталні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22											
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										
<b>Разом</b>	<b>15 170</b>	<b>(9 646)</b>	<b>4 739</b>	<b>0</b>	<b>4 739</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 788</b>	<b>(3 741)</b>	<b>(2 463)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 121</b>	<b>(8 368)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>										

а станом на 01 січня 2006 року Банк не мав основних засобів в цілому, передбачених обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також оформлених у заставу, вилучених кешплаті для продажу, а також тих, що тимчасово не використовуються. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 5 176 тис. гривень.

Станом на 01 січня 2006 року балансова вартість основних засобів прийнятих в оперативний лізинг (оренду) складає 3 963 932,36 (Три мільйона дев'ясот п'ятдесят три тисячі дев'ятсот тридцять дві ривні 36 коп.).

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік.

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, Уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Втраги від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	У тому числі			Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	
			Злиття	Завершені капітальні інвестиції	Нараховано амортизації за рік (+)											
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Інші нематеріальні активи	1 025	(948)	55	0	55	0	0	0	0	(64)	0	0	0	0	1 080	(1 011)
<b>РАЗОМ</b>	<b>1 025</b>	<b>(948)</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(64)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 080</b>	<b>(1 011)</b>

а станом на 01 січня 2007 року Банк не мав створених нематеріальних активів, нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності, а тако: формлених у заставу. Дані щодо амортизації зазначаються у відповідних рядках/колонках цієї примітки у рядку 4 Звіту про рух грошових коштів та за рядком примітки 23.

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік.

(тис.грн)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка, Уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Втраги від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
	Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	У тому числі			Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (пероцінена) вартість	Накопичена амортизація	
			Залишки	Завершені капітальні інвестиції	Залишки											
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)
<b>РАЗОМ</b>	<b>971</b>	<b>(856)</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(92)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 025</b>	<b>(948)</b>

а станом на 01 січня 2006 року Банк не мав створених нематеріальних активів, нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності, а тако: формлених у заставу.

Таблиця 9.3 Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	3 642	0
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	312	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	55	43
6	<b>Разом</b>	4 009	43

Примітка 10.Нараховані доходи до отримання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006		Попередній рік 2005
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
2	Казначейські цінні папери	7 945	0	601
3	Кошти в інших банках	244	0	76
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	5 293	0	2 732
6	Кредити та заборгованість клієнтів	14 730	0	9 105
9	Інші*	2 590	0	3 926
11	Усього нарахованих доходів	30 802	0	16 440
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(364)	0	(2 384)
13	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>30 438</b>	<b>0</b>	<b>14 056</b>

\* До складу інших нарахованих доходів входять комісійні доходи, нараховані за зберігання цінних паперів клієнтів банку (балансовий рахунок 3578, 3579).

Дані примітки 10 (рядок 13) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 10)

**Примітка 11. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
2	Запаси матеріальних цінностей	181	24
3	Витрати майбутніх періодів	601	111
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	0	4
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	86	56
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	1	3
11	Інші*	1 894	523
12	<b>Усього інших активів</b>	<b>2 763</b>	<b>721</b>
15	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(0)	(1)
16	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>2 763</b>	<b>720</b>

\*До складу статті „Інші” увійшла сума 1 434 тис.гривень, що становить залишок за рахунком 2924 „Транзитний рахунок за операціями з платіжними картками” та сума 401 тис.гривень за рахунком 2809 «Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» та 57,6 тис.гривень за рах. 3519 „Інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку”.

Дані примітки 11 (рядок 16) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 12).

**Примітка 13. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	<b><u>Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:</u></b>	1 133 724	1 468 520
1.1	Кошти на вимогу	617 494	1 233 531
1.2	Строкові кошти	516 230	234 989
2	<b><u>Кошти фізичних осіб, у тому числі:</u></b>	31 001	29 676
2.1	Кошти на вимогу	28 206	25 316
2.2	Строкові кошти	2 795	4 360
4	<b><u>Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:</u></b>	107 005	13 972
4.1	Кошти на вимогу	101 773	10 972
4.2	Строкові кошти	5 232	3 000
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	8 603	201 640
6	<b>Усього</b>	<b>1 280 333</b>	<b>1 713 808</b>

Станом на 31 грудня 2006 року Банком було залучено гарантійні депозити на суму 95 740 тис. грн як забезпечення виконання зобов'язань клієнтів за кредитами та гарантіями, наданими Банком. Дані примітки 13 (рядок 6) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 16).

**Примітка 15. Нараховані витрати до сплати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Кошти банків	1 829	3 489
2	Кошти клієнтів	3 408	4 869
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	5 240	3 357
6	Інші *	2 324	1 631
7	Усього	12 801	13 346

\* Основну частину статті „Інші” складають нараховані до сплати витрати за отриманими гарантіями, що обліковуються на балансовому рахунку 3678 у сумі 2 212 тис. гривень.

Дані примітки 15 (рядок 7) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 19).

**Примітка 16. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Субординований борг	27 270	27 270
2	Доходи майбутніх періодів	271	309
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1	2
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	6 204	200
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	6 171	3 724
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	423	112
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	3 367	2 577
12	Інші*	718	1 752
13	Усього	44 425	35 946

\* До складу статті „Інші” увійшла сума 718 тис.гривень, що становить залишок за рахунком 3720 „Кредитові суми до з'ясування”

Дані примітки 16 (рядок 13) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»», примітки 32 «Валютний ризик» (рядок 21).

**Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
<b>1</b>	Резерви за виданими зобов'язаннями	3 367	2 577
<b>4</b>	<i>Усього</i>	<b>3 367</b>	<b>2 577</b>

**Примітка 17. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
<b>1</b>	Статутний капітал зареєстрований	304 761	111 523
<b>1.1</b>	Число акцій – усього, з них:	30 476 092 500	11 152 267 500
<b>1.1.1</b>	Простих акцій	30 476 092 500	11 152 267 500
<b>3</b>	<b>Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:</b>	<b>304 761</b>	<b>111 523</b>
<b>3.1</b>	Число акцій-усього, з них:	30 476 092 500	11 152 267 500
<b>3.1.1</b>	Простих акцій	30 476 092 500	11 152 267 500

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

Дані примітки 17 (рядок 3) використовуються для заповнення додатку 3 «Баланс Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”», додатку 20 «Звіт про власний капітал Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”», таблиці 1 «Зміни та рух капіталу за 2006 рік», таблиці 2 «Зміни та рух капіталу за 2005 рік».

**Примітка 19. Процентний дохід**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
	<b>Процентний дохід:</b>		
1	За коштами в банках	17 700	8 070
2	За кредитами клієнтам	147 231	66 246
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	36 904	11 779
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	3 948
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>201 835</b>	<b>90 043</b>

Дані примітки 19 (рядок 7) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”».

**Примітка 20. Процентні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
	<b>Процентні витрати:</b>		
1	За коштами, що отримані від банків	(22 058)	(18 353)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(46 691)	(18 269)
5	Інші	(1 420)	(934)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(70 169)</b>	<b>(37 556)</b>

Дані примітки 20 (рядок 6) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”».

**Примітка 21. Торговельний дохід**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	18 935	14 900
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	2 501	1 072
3	<b>Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)</b>	<b>21 436</b>	<b>15 972</b>
4	Цінні папери в торговому портфелі	(18 065)	2 869
<b>6</b>	<b>Усього торговельного доходу</b>	<b>3 371</b>	<b>18 841</b>

Визначаючи реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти, Банк використовує метод середньозваженої. Дані примітки 21 (рядок 6) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”».

**Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

Дані примітки 22 (рядки 2, 3) використовуються у додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”» (рядок 4).



**Примітка 23. Загальні адміністративні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(17 824)	(8 820)
2	Амортизація (примітка 9)	(3 215)	(2 555)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(2)	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(380)	(250)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(482)	(295)
6	Інші	(55)	(42)
7	<b>Усього</b>	<b>(21 958)</b>	<b>(11 962)</b>

Дані примітки 23 (рядок 7) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»».

**Примітка 24. Витрати на персонал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(23 160)	(15 292)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(2 555)	(1 595)
5	Інші витрати на персонал	(5)	0
6	Усього	(25 720)	(16 887)
7	<b>Середня кількість працівників протягом року</b>	<b>118</b>	<b>87</b>

Дані примітки 24 (рядок 6) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»».

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування платіжної системи	Звітний рік 2006		Попередній рік 2005	
		Сума	Кількість операцій	Сума	Кількість операцій
4	MasterCard	94	38	90	63
8	Усього	94	38	90	63

Голова Правління

Писарук О.В.

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

Чижевська О.Л.

**Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(726)	(731)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(726)	(731)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(1 946)	(3 025)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(1 946)	(3 025)
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	0	(1)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	0	(1)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	1 812	(1 930)
6.2	Повернення списаної заборгованості	340	27
6	Усього	2 152	(1 903)
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(519)</b>	<b>(5 660)</b>

Дані примітки 25 (рядок 10) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»».

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(31 639)	(18 474)
2	Відстрочений податок на прибуток	5 594	682
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(26 045)</b>	<b>(17 792)</b>

Дані таблиці 26.1 (рядок 3) використовуються для заповнення додатку 8 «Звіт про фінансові результати Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»».

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	110 948	68 428
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	27 737	17 107
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	6 056	2 369
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(1 243)	(1 118)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	277	581
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(1 193)	(396)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	804	639
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(799)	(718)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок, тощо)	0	10
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>31 639</b>	<b>18 474</b>

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік 2006	Попередній рік 2005
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	7 146	1 553
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	28 584	6 212
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	0	0

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року**

**Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2006 року**

1. За станом на кінець 2006 року Банк не мав справ, що розглядаються в суді та могли б призвести до потенційних зобов'язань банку.
2. За станом на кінець 2006 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	Звітний рік 2006
1	2	3
1	Гарантії надані	102 910
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	4 545
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	4 545
3	Акредитиви	94 136
4	Авалі	8 528

(тис.грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1.	Облігації внутрішньої державної позики	78 750
2.	Облігації внутрішньої державної позики з погашення простроченої заборгованості з ПДВ	100 800

За станом на кінець 2006 року на позабалансових рахунках (9510) обліковувались цінні папери передані в заставу за операціями репо щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, а саме: на цінні папери, що надані в заставу за операціями

репо накладенні обмеження стосовно відчуження таких цінних паперів та передачу їх в заставу іншим особам.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

До 1 року	4 175
Від 1 до 5 років	7 142
Понад 5 років	0
<b>Усього</b>	<b>11 317</b>

*Примітка 30.2. 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	Попередній рік 2005
1	Гарантії надані	146 498
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	4 545
2.1	Первинний строк погашення – більше 1 року	4 545
3.	Акредитиви	161 883
4.	Авалі	17 640

3. 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.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис.грн.)

До 1 року	5 057
Від 1 до 5 років	13 885
Понад 5 років	0
<b>Усього</b>	<b>18 942</b>

Голова Правління  
Акціонерного банку  
“ІНГ Банк Україна”

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець  
Остахова Л.В.  
8-044-230-30-97

**Примітка 32. Валютний ризик.**  
Таблиця 32.1 Валютний ризик за 2006 рік.

Рядок 1	Найменування статті 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUB 6	Інші 7	Усього 8
	<b>Активи</b>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	333 425	1 608	744	0	91	335 868
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	242 406	0	0	0	0	242 406
3	Кошти в інших банках	39 859	8 360	408 935	1 002	57 104	515 260
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	363 851	0	0	0	0	363 851
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26	0	0	0	0	26
6	Кредити та заборгованість клієнтів	1 231 151	104 951	524 033	0	104 099	1 964 234
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8 574	0	0	0	0	8 574
10	Нараховані доходи до отримання	24 670	415	5 310	0	43	30 438
11	Відстрочений податковий актив	7 146	0	0	0	0	7 146
12	Інші активи	822	399	1 542	0	0	2 763
14	<b>Усього активів</b>	<b>2 251 930</b>	<b>115 733</b>	<b>940 564</b>	<b>1 002</b>	<b>161 337</b>	<b>3 470 566</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
15	Кошти банків	1 018 916	29 939	430 973	0	154 956	1 634 784
15.1	У т.ч. кредити, які отримані від Національного банку України	3 000	0	0	0	0	3 000
16	Кошти клієнтів	711 995	79 736	484 069	823	3 710	1 280 333
19	Нараховані витрати до сплати	9 083	2 124	1 492	0	102	12 801
21	Інші зобов'язання	8 464	7 452	28 508	0	1	44 425
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 748 458</b>	<b>119 251</b>	<b>945 042</b>	<b>823</b>	<b>158 769</b>	<b>2 972 343</b>
23	Чиста балансова позиція	503 472	(3 518)	(4 478)	179	2 568	498 223
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	94 570 476	(1 029 963)	(1 055 988)	0	(110 119)	92 374 406

Таблиця 3.2.2. Валютний ризик за 2005 рік.

(тис.грн)

Рядок 1	Найменування статті 2	UAH 3	EUR 4	USD 5	RUB 6	Інші 7	Усього 8
	<b>Активи</b>						
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
9	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
12	Інші активи	2 137	0	136	0	0	2 273
14	<b>Усього активів</b>	<b>1 871 722</b>	<b>82 003</b>	<b>557 292</b>	<b>383</b>	<b>75 609</b>	<b>2 587 009</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
15	Кошти банків	140 755	42 399	359 119	0	61 554	603 827
16	Кошти клієнтів	1 491 596	37 337	170 934	288	13 653	1 713 808
19	Нараховані витрати до сплати	8 109	39	5 083	0	114	13 345
21	Інші зобов'язання	6 102	1 604	28 216	0	25	35 947
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 646 562</b>	<b>81 379</b>	<b>563 352</b>	<b>288</b>	<b>75 346</b>	<b>2 366 927</b>
23	Чиста балансова позиція	225 160	624	(6 060)	95	263	220 082
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	14 269 604	(699 107)	(487 995)	0	(64 092)	13 018 410

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер  
Виконавець: Г.Лявська Л.Б.  
Тел (044) 590-35-92

Чижевська О.Л.



**Примітка 33 Ризик ліквідності**

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за 2006 рік  
(тис.грн.)

№ з/п	Назва показника	Строк погашення											Усього		
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 днів	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років		від 5 до 10 років	понад 10 років
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1.	Грошові кошти у тому числі:	3 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 299
1.1	Банкноти та монети	3 299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 299
2.	Кошти в НБУ у тому числі:	332 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	332 569
2.1	Кошти на вимогу	332 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	332 569
3.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ у тому числі:	250 201	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150	0	250 351
3.1.	У торговому портфелі банку	242 406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242 406
3.4	Нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, що рефінансуються та емітовані НБУ	7 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150	0	7 945
4.	Кошти в інших банках у тому числі:	456 723	0	59 233	0	0	352	895	0	0	0	0	0	0	517 203
4.1.	Кошти на вимогу	456 723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	456 723
4.9.	Короткострокові кредити	0	0	59 000	0	0	345	891	0	0	0	0	0	0	60 236
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	233	0	0	7	4	0	0	0	0	0	0	244
5.	Операції з клієнтами у тому числі:	244 332	195 674	651 660	536 388	291 973	7 850	20 112	822	1 024	13 323	4 565	13 344	0	1 981 067
5.1.	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	242 981	194 382	648 271	532 746	287 050	7 648	19 953	0	0	10 100	2 381	0	0	1 945 512
5.6.	Кредити, що надані фізичним особам	1	0	0	6	18	139	134	802	1 019	3 153	211	0	0	5 483
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 965	13 338	0	15 303

5.8	Кредити, що надані небанківським фінансовим установам	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	1 311	1 292	3 389	3 636	4 905	63	25	20	5	70	8	6	0	0	0	0	0	0	14 750
6	Операції з цінними паперами	369 171	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	369 171
6.2.	Боргові цінні папери в торговому портфелі	363 852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	363 852
6.3.	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26
6.7.	Нараховані доходи за операціями з ЦП	5 293	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 293
7.	Дебіторська заборгованість	7 864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 864
9.	Нематеріальні активи	36	0	0	3	0	0	5	48	10	9	0	0	0	0	0	0	0	0	111
10.	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	322	2 102	3 176	2 863	0	0	0	0	0	0	0	8 463
11.	Інші нараховані доходи	1 603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 603
12.	Транзитні рахунки	0	0	1 434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 434
14.	Інші активи	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9
<b>15.</b>	<b>Усього о активів (I) з них:</b>	<b>1 665 807</b>	<b>195 674</b>	<b>712 327</b>	<b>536 391</b>	<b>291 973</b>	<b>8 202</b>	<b>21 012</b>	<b>1 192</b>	<b>3 136</b>	<b>16 658</b>	<b>7 428</b>	<b>13 344</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 473 144</b>
15.1	Чутливі до зміни процентної ставки	849 279	194 382	707 271	532 752	287 068	8 132	20 978	802	1 019	13 253	4 557	13 338	0	0	0	0	0	0	2 632 831
16	Кошти НБУ у тому числі:	1	0	0	0	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 001
16.3	Короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 000
16.5	Нараховані витрати за коштами НБУ	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
17.	Кошти інших банків у тому числі:	644 366	415 652	350 578	50 892	151 999	20 125	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 633 612
17.1	Кошти на вимогу	1 638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 638
17.2	Кошти в розрахунках інших банків	642 728	0	0	0	0	20 033	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	662 761
17.9	Короткострокові кредити	0	415 429	350 099	50 857	151 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	967 385
17.1	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	223	479	35	999	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 828
19	Кошти суб'єктів господарювання,	618 464	174 424	288 851	47 995	7 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 137 066

	у тому числі:																						
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	617 494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	617 494
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	173 703	287 386	47 910	7 231	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516 230
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	970	721	1 465	85	101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 342
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	28 329	0	178	413	329	282	1 360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	0	31 018
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	28 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 206
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	121	0	177	411	327	279	1 353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 668
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	0	127
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	2	0	1	2	2	3	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	101 817	0	0	3 237	0	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107 054
21.1	На вимогу	101 773	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 773
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	3 232	0	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 232
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	44	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 382
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 270
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112	0	112
25	Кредиторська заборгованість	24 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 592
26	Інші нараховані витрати	2 212	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 212
27	Транзитні рахунки	0	0	2 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050
28	Кредитові суми до з'ясування	0	718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	718

<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (I)</b> з них:	<b>1 419 781</b>	<b>590 794</b>	<b>641 657</b>	<b>102 537</b>	<b>162 660</b>	<b>22 407</b>	<b>1 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 968 705</b>
30.1	Чужинці до зміни процентної ставки	121	589 132	637 662	102 410	161 558	2 279	1 353	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 521 912
<b>31</b>	<b>Невідповідність (O-(II)</b>	<b>246 026</b>	<b>(395 120)</b>	<b>70 670</b>	<b>433 854</b>	<b>129 313</b>	<b>(14 205)</b>	<b>19 652</b>	<b>1 192</b>	<b>3 136</b>	<b>16 658</b>	<b>7 428</b>	<b>-14 165</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>504 439</b>
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	498 223
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>1 419 781</b>	<b>590 794</b>	<b>641 657</b>	<b>102 537</b>	<b>162 660</b>	<b>22 407</b>	<b>1 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 466 928</b>
<b>34</b>	<b>Невідповідність (O-(III)</b>	<b>246 026</b>	<b>(395 120)</b>	<b>70 670</b>	<b>433 854</b>	<b>129 313</b>	<b>(14 205)</b>	<b>19 652</b>	<b>1 192</b>	<b>3 136</b>	<b>16 658</b>	<b>7 428</b>	<b>(14 165)</b>	<b>(498 223)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 216</b>
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	17 878	725	11 340	19 014	49 457	20 174	6 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125 793
36	Непокриті акредитиви	0	0	5 174	10 106	39 588	26 784	0	2 674	0	0	0	0	0	0	0	0	84 326
37	Вимоги щодо андеррайтингу ЦП, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	866 981	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	866 981
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>884 859</b>	<b>725</b>	<b>16 514</b>	<b>29 120</b>	<b>89 045</b>	<b>46 958</b>	<b>6 540</b>	<b>2 674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 077 100</b>
<b>39</b>	<b>Невідповідність (O- (III+IV)</b>	<b>(638 833)</b>	<b>(395 845)</b>	<b>54 156</b>	<b>404 734</b>	<b>40 268</b>	<b>(61 163)</b>	<b>13 112</b>	<b>(1 482)</b>	<b>3 136</b>	<b>16 658</b>	<b>6 763</b>	<b>(14 165)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(572 661)</b>
<b>40</b>	<b>Невідповідність (O- (III+IV)</b>	<b>(638 833)</b>	<b>(395 845)</b>	<b>54 156</b>	<b>404 734</b>	<b>40 268</b>	<b>(61 163)</b>	<b>13 112</b>	<b>(1 482)</b>	<b>3 136</b>	<b>16 658</b>	<b>6 763</b>	<b>(14 165)</b>	<b>(498 223)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 070 884)</b>

**Примітка 33 Ризик ліквідності**  
Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за 2005 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	Строк погашення															Усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 днів	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 731 до 860 днів	від 861 до 1090 днів	від 1091 до 1825 днів	від 1826 до 3650 днів	понад 10 років		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
1.	Грошові кошти у тому числі:	3 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 857		
1.	Банкноти та монети	3 857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 857		
2.	Кошти в НБУ у тому числі:	1 046 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 046 717		
2.	Кошти на вимогу	1 046 717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 046 717		
3.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ у тому числі:	50 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	601	0	0	50 891		
3.	У торговому портфелі банку	50 290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 290		
3.	Нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	601	0	0	601		
4.	Кошти в інших банках у тому числі:	8 952	6 004	17 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 643		
4.	Кошти на вимогу	8 952	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 952		
4.	Короткострокові кредити	0	6 000	17 615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 615		
4.	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	4	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76		
5.	Операції з клієнтами у тому числі:	335 876	75 443	316 860	313 483	102 117	80 466	87 679	509	520	4 768	664	3 821	0	1 322 206		
5.	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	333 219	75 401	316 228	311 679	100 986	78 587	84 544	0	0	0	0	0	0	1 300 644		

5.	Кредити, що надані фізичним особам	1	0	0	18	37	108	82	142	511	4 574	664	3 820	0	9 957
6.	Кредити, що надані небанківським фінансовим установам	2 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 500
5.	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	156	42	632	1 786	1 094	1 771	3 053	367	9	194		1		9 105
9.	Операції з цінними паперами	120 728	0	0	0	0	0	0	0	0	46	153	0	0	120 927
6.	Боргові цінні папери в торговому портфелі	118 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 138
6.	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	56
3.	Нараховані доходи за операціями з ЦП	2 534	0	0	0	0	0	0	0	0	46	153	0	0	2 733
7.	Дебіторська заборгованість	1 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 650
9.	Нематеріальні активи	0	0	0	0	15	0	4	66	11	24	0	0	0	120
10.	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	356	307	3 217	3 873	0	0	7 753
11.	Інші нараховані доходи	1 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 041
12.	Транзитні рахунки	0	0	498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	498
14.	Інші активи	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
<b>15.</b>	<b>Усього активів (I)</b>	<b>1 569 122</b>	<b>81 447</b>	<b>335 045</b>	<b>313 483</b>	<b>102 132</b>	<b>80 466</b>	<b>87 683</b>	<b>931</b>	<b>838</b>	<b>8 055</b>	<b>5 291</b>	<b>3 821</b>	<b>0</b>	<b>2 588 314</b>
15.	З них:	504 148	81 401	333 843	311 697	101 023	78 695	84 626	142	511	4 574	664	3 820	0	1 505 144
17.	Короти інших банків у тому числі:	101 862	130 716	5 214	337 436	11 966	0	0	0	20 123	0	0	0	0	607 317
17.	Короти в розрахунках інших банків	101 862	0	5 080	0	0	0	0	0	20 033	0	0	0	0	126 975
17.	Короткострокові кредити	0	130 655	0	334 254	11 943	0	0	0	0	0	0	0	0	476 852
17.	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	61	134	3 182	23	0	0	0	90	0	0	0	0	3 490
1															

19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	1 235 182	35 745	17 849	131 246	1 606	51 626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 473 254
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	1 233 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 233 531
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	519	35 685	17 809	129 373	1 603	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234 989
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	1 132	60	40	1 873	3	1 626	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 734
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	25 524	0	153	2 518	146	711	624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	29 803
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	25 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 317
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	205	0	151	2 405	145	705	621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 232
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127	127
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	2	0	2	113	1	6	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	10 978	0	0	3 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 980
21.1	На вимогу	10 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 972
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	3 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 000
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	6	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
24	Субординований борг банку, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 362
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 270
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	92
25	Кредиторська заборгованість	208 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208 428

26	Інші нараховані витрати	1 539	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 539	
27	Транзитні рахунки	0	0	606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606
28	Кредитові суми до з'ясування	0	1 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 752
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (П) з них:</b>	<b>1 583 513</b>	<b>168 213</b>	<b>23 822</b>	<b>474 202</b>	<b>13 718</b>	<b>52 337</b>	<b>624</b>	<b>0</b>	<b>20 123</b>	<b>0</b>	<b>27 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 364 041</b>
30	Зобов'язання до зміни процентної ставки	724	166 340	17 960	469 032	13 691	50 705	621	0	0	0	27 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	746 470
<b>31</b>	<b>Невідповідність (О-П)</b>	<b>(14 391)</b>	<b>(86 766)</b>	<b>311 223</b>	<b>(160 719)</b>	<b>88 414</b>	<b>28 129</b>	<b>87 059</b>	<b>931</b>	<b>(19 285)</b>	<b>8 055</b>	<b>5 291</b>	<b>5 291</b>	<b>(127)</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>220 082</b>	<b>224 273</b>
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 082
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (П)</b>	<b>1 583 513</b>	<b>168 213</b>	<b>23 822</b>	<b>474 202</b>	<b>13 718</b>	<b>52 337</b>	<b>624</b>	<b>0</b>	<b>20 123</b>	<b>0</b>	<b>27 362</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>220 209</b>	<b>2 584 123</b>
<b>34</b>	<b>Невідповідність (О-П)</b>	<b>(14 391)</b>	<b>(86 766)</b>	<b>311 223</b>	<b>(160 719)</b>	<b>88 414</b>	<b>28 129</b>	<b>87 059</b>	<b>931</b>	<b>(19 285)</b>	<b>8 055</b>	<b>5 291</b>	<b>5 291</b>	<b>(23 541)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>(220 209)</b>	<b>4 191</b>
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	104	9 168	3 218	76 655	2 063	672	25 117	30 923	20 763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	168 683
36	Непокриті акредитиви	0	0	0	18 339	18 339	48 446	65 397	11 362	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161 883
37	Вимоги щодо андеррайтингу ЦП, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	113 283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113 283
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>113 387</b>	<b>9 168</b>	<b>3 218</b>	<b>94 994</b>	<b>20 402</b>	<b>49 118</b>	<b>90 514</b>	<b>42 285</b>	<b>20 763</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>443 849</b>
<b>39</b>	<b>Невідповідність (О- П+IV)</b>	<b>(127 778)</b>	<b>(95 934)</b>	<b>308 005</b>	<b>(255 713)</b>	<b>68 012</b>	<b>(20 989)</b>	<b>(3 455)</b>	<b>(41 354)</b>	<b>(40 048)</b>	<b>8 055</b>	<b>5 291</b>	<b>5 291</b>	<b>(127)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>
<b>40</b>	<b>Невідповідність (О- П+IV)</b>	<b>(127 778)</b>	<b>(95 934)</b>	<b>308 005</b>	<b>(255 713)</b>	<b>68 012</b>	<b>(20 989)</b>	<b>(3 455)</b>	<b>(41 354)</b>	<b>(40 048)</b>	<b>8 055</b>	<b>5 291</b>	<b>5 291</b>	<b>(127)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(219 576)</b>	<b>(439 658)</b>

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер  
Виконавць:  
Глигачька Л.В. Тел (044) 590-3 5-92

Чижевська О.Л.



**Примітка 34. Процентний ризик**

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
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	10,20	-	-	-
3	Кошти в інших банках	8,52	2,99	4,97	-
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	13,29	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8,85	4,59	6,76	4,4
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	6,41	2,73	5,19	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	4,97	2,61	4,69	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	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	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6,40	3,48	4,71	1,38
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	7,81	2,10	3,02	-
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	3,90	1,64	2,84	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер  
Виконавець: Гливацька Л.В.  
Тел (044) 590-35-92

Чижевська О.Л.

**Примітка 35. Операції пов'язаних сторін.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	35 439 509	23 637 502
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам у тому числі:	5471	2 894
2.2	Кредити, надані фізичним особам	5471	2 894
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	3009	2 333
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	7.62%	5.93%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	5.23%	6.12%
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	13 280 637	1 520 848
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	0	328
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	0	328
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	27 270	27 270
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	4.47%	3.80%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	5.48%	3.79%
12	Гарантії, що отримані банком	3 184 374	2 294 095
13	Гарантії, що надані банком	0	3 086
15	Суми кредиторської заборгованості	2512	1 539
18	Операції з цінними паперами, що придбані	206 577	103 366
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	865 097	1 120 845

До суми рядка 9 “Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року” включено субординований борг отриманий від ING Bank N.V., Амстердам у сумі 27 270 тис. грн. за процентною ставкою 5,48277%. Сума виплат провідному управлінському персоналу за 2005 рік склала 6 644 051,71 гривень та за 2006 рік - 7 499 333,69 гривень відповідно.

Голова Правління

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.

Виконавець Остахова Л.В.  
тел. 8 (044) 230-30 -97

Додаток 2

Інформація про окремі примітки до річного фінансового звіту АБ «ІНГ Банк Україна», які не надаються у зв'язку з відсутністю відповідних даних.

1. Примітка 7 «Цінні папери в портфелі банку до погашення».
2. Примітка 8 «Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії».
3. Примітка 12 «Довгострокові активи, призначені для продажу».
4. Примітка 14 «Боргові цінні папери, емітовані Банком».
5. Примітка 18 «Дивіденди за акціями».
6. Примітка 27 «Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу».
7. Примітка 28 «Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію».
8. Примітка 36 «Рахунки довірчого управління».

Примітки 29 «Звітні сегменти» та 31 «Географічний ризик» подаються у складі річної звітності, починаючи зі звітності за 2007 рік.

Голова Правління  
Акціонерного банку  
«ІНГ Банк Україна»

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чижевська О.Л.