

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ІНГ БАНК УКРАЇНА»

Річна фінансова звітність за 2009 рік

разом із висновком незалежних аудиторів

Зміст

Загальна інформація про діяльність Банку

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

| | |
|---------------------------------------|---|
| Баланс | 1 |
| Звіт про фінансові результати | 3 |
| Звіт про рух грошових коштів | 5 |
| Звіт про власний капітал..... | 7 |
| Примітки до фінансової звітності..... | 9 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Загальна інформація про діяльність Банку

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повна юридична назва Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»,
- англійською мовою: Public Joint Stock Company «ING Bank Ukraine».

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: ПАТ «ІНГ Банк Україна»,
- англійською мовою: PJSC «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.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (надалі – «Банк» або ПАТ «ІНГ Банк Україна») є правонаступником Акціонерного банку «ІНГ Банк Україна» 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 29 липня 2009 року (Протокол №3/2009), Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про режим іноземного інвестування», Господарським Кодексом України, нормативними актами Національного банку України та іншими законодавчими актами.

Дата звітності та звітний період, функціональна валюта звітності та одиниці її виміру.

Цей звіт, складений згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за період 1 січня 2009 року по 31 грудня 2009 року, є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2009 рік і складений в тисячах гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк (найменування його материнської компанії).

Материнською компанією ПАТ «ІНГ Банк Україна» є ІНГ Банк Н.В. (ING Bank.N.V), Нідерланди (далі – «Материнський банк»). Банк зареєстрований Національним банком України 15 грудня 1997 року, реєстраційний №271. Банк має кореспондентський рахунок № 32003190801 у Головному Управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області, який відкрито 31 березня 1998 року. Свою діяльність Банк розпочав 3 квітня 1998 року.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати Банк.

Згідно Статуту Банку та на підставі банківської Ліцензії Національного банку України № 190 від 25 вересня 2009 року та Дозволу Національного банку України №190-3 від 25 вересня 2009 року Банк має право та здійснює 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 АВ №493155 від 13 жовтня 2009 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Банк має право здійснювати діяльність по випуску та обігу цінних паперів та депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Стратегічна мета та спеціалізація Банку.

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.

Характеристика банківської діяльності та результати операцій.

Результатом діяльності Банку у 2009 році є чистий прибуток у розмірі 158 100 тисяч гривень. Чистий процентний дохід за цей період склав 650 464 тисяч гривень, чистий комісійний дохід (134 150) тисяч гривень. Річний результат від торгівлі іноземною валютою склав 124 291 тисяч гривень, а позитивний результат переоцінки валютної позиції склав 217 500 тисяч гривень. Інші

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

операційні доходи складають 4 797 тисяч гривень. Прибуток до оподаткування становить 245 999 тисяч гривень.

Контрагенти Банку.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк мав 9 517 клієнтів, серед них 1 625 юридичних осіб, 7 892 фізичних осіб. У Банку відкрито 2 083 поточних рахунків юридичних осіб, 189 строкових депозитних рахунка юридичних осіб, 2 224 поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземних валютах.

Кореспондентські відносини встановлені з 4 банками-резидентами та 9 банками-нерезидентами. Серед іноземних банків кореспондентів є JP Morgan Chase Bank N.A., New York, USA; The Bank Of New York Mellon, New York, USA; ING Bank (Eurasia) ZAO, Moscow, Russia; ING Bank N.V., Amsterdam, Netherlands та інші.

У своїй діяльності у звітному році Банк працював як з клієнтами, які є українськими дочірніми підприємствами або відділеннями добре відомих великих транснаціональних компаній, так і з суто українськими компаніями, прийнятними з точки зору політики Банку. 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 кредитів та заборгованості юридичних та фізичних осіб протягом 2009 року зменшився та на кінець дня 31 грудня 2009 року становив 6 975 562 тис. грн.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку.

16 вересня 2009 року Акціонерний Банк «ІНГ Банк Україна» було реорганізовано у Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна». Подій пов'язаних зі злиттям, приєднанням, поділом, виділенням Банку протягом 2009 року не відбувалося.

Управління ризиками.

Структура системи управління ризиками та основні завдання її складових

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів. Функції управління операційним ризиком спрямовані на розробку та забезпечення належного функціонування внутрішніх процесів та процедур, що мінімізують вплив внутрішніх та зовнішніх факторів ризику. Політика та системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів, послуг, що пропонуються Банком. Політика управління ризиком, моніторинг та контроль здійснюються рядом спеціалізованих підрозділів. Так, в Банку створені та діють відділ управління кредитними ризиками, відділ управління ринковими ризиками, відділ управління операційними ризиками та інформаційної безпеки, основними завданнями яких є моніторинг і контроль динаміки портфелів, розробка системи аналізу активів та пасивів, контроль та оцінка операційних та інформаційних ризиків, аудит та відстеження дій, направлених на зменшення ризиків, перегляд проектів/продуктів,

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

моніторинг інформації та комунікації.

До основних функцій підрозділів з управління ризиками належать:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки або формалізованого аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності;
- розроблення та подання на затвердження Правлінню Банку методик оцінки ризиків. Ці методики мають забезпечувати можливість зіставлення різних ризиків, а також величини одного ризику в часі;
- розроблення інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків;
- розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування;
- накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу;
- здійснення моніторингу даних щодо позицій та цін, ризикових позицій;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;
- підготовка загального опису ризикових позицій і звітування щодо них Правлінню Банку (або, у разі потреби, Спостережній раді Банку);
- забезпечення координації з іншими підрозділами і сферами діяльності Банку;
- на основі проведеного аналізу величини ризиків Банку та всіх факторів, які можуть призводити до її зниження (страхування, хеджування тощо), а також рівня розвитку систем управління конкретними ризиками, надання рекомендацій на розгляд правління щодо подальшої тактики роботи з цими ризиками, у тому числі за допомогою встановлення лімітів та інших обмежень, до заборони проведення операції;
- надання рекомендацій Спостережній раді і Правлінню щодо потрібних вимог до капіталу з метою покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних з ризиками, виявленими (ідентифікованими) і вимірними кількісно з використанням методики найгіршого сценарію;
- надання допомоги Спостережній раді і Правлінню у розробленні і впровадженні політик, положень і процедур з управління ризиками.

Всі підрозділи, які відповідальні за управління ризиками, є підрозділами прямого підпорядкування Голові Правління Банку.

Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і 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, за винятком тих, які віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради;

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

- 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.

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 підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, попереднього розгляду та схвалення всіх питань, що виносяться на Загальні збори акціонерів, включаючи річні звіти та річні фінансові плани та бюджет, а також підготовку пропозицій Загальним зборам акціонерів щодо вказаних питань та основних напрямів діяльності Банку.

Спостережна рада виконує наступні функції:

- розгляд та затвердження загальної економічної стратегії Банку, включаючи рекомендації до річного бізнес-плану, річних бюджетів, показників прибутковості та проектів капітального інвестування, що підлягають наступному затвердженню Загальними зборами акціонерів;
- затвердження або зміна будь-яких положень, постанов, правил процедури або всіх інших внутрішніх документів Банку (крім тих, що затверджені або змінені в межах виключної компетенції Загальних зборів акціонерів);
- прийняття рішення про притягнення до матеріальної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Банку;
- перегляд проекту річного звіту та балансу, складених Правлінням, 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 капіталі будь-якої іншої юридичної особи згідно із чинним законодавством України, чи ні;
- попередній перегляд усіх або будь-яких питань, поданих для включення до порядку денного Загальних зборів акціонерів та затвердження рекомендацій для Загальних зборів акціонерів стосовно прийняття рішень з таких питань;
- будь-які інші питання, що час від часу можуть прийматися загальними Зборами акціонерів та підлягають затвердженню Радою або делегуються до компетенції Ради згідно із чинним законодавством України.

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

- комітет з управління активами та пасивами;
- тарифний комітет;
- комітет з управління операційними ризиками;

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

- кредитний комітет тощо.

До основних функцій комітету з управління активами та пасивами (далі – КУАП) відносяться:

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

КУАП керується положеннями та вказівками комітету з управління активами та пасивами Групи ING (далі – «Група»).

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

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

До основних функцій комітету з управління операційними ризиками (далі – КУОР) відносяться:

- розгляд рекомендацій та зауважень зовнішніх інспекцій, а також управління ризиками, ідентифікованими у процесі внутрішніх перевірок та роботи Банку;
- розгляд інцидентів та пов'язаних з ними ризиків та необхідні дії;
- нові проекти/продукти Банку;
- ключові ризик-індикатори;
- інші питання, пов'язані з інформаційною та фізичною безпекою.

Начальник відділу управління операційними ризиками та інформаційної безпеки є членом КУОР та має право «вето» при узгодженні нових проектів.

Начальник відділу управління кредитними ризиками є членом кредитного комітету та має право «вето» при видачі/продлонгації/реструктуризації кредитів.

У своїй діяльності Банк використовує методи вимірювання/оцінки ризиків, які використовуються в Групі в цілому та не суперечать нормативно-правовим актам Національного банку України.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

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

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

Банк в своїй діяльності ідентифікує наступні ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Стратегія Банку щодо ризиків, які Банк визначає як найбільші, полягає в наступному:

Операційний ризик

Мінімізація операційного ризику досягається впровадженням системи чіткого розподілу повноважень окремих підрозділів та працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом в операційну систему та щоденною звіркою рахунків. З кінця 2002 року у Банку впроваджена система заходів операційного ризик-менеджменту.

Юридичний ризик

Юридичний ризик знаходиться під контролем завдяки тому, що переважна більшість банківських операцій здійснюється на підставі стандартної юридичної документації, затвердженої Правлінням Банку з урахуванням висновків зовнішніх юридичних фірм та юридичних радників Банку.

Ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки та валютний ризик

Система управління ринковим ризиком, ризиком зміни процентної ставки та валютним ризиком передбачає щоденний аналіз строкової структури активів та пасивів Банку, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим лімітам. Управління ризиком ліквідності здійснюється на підставі щоденного прогнозування грошових потоків з урахуванням ліквідності активів та середньостатистичної динаміки пасивів Банку.

Кредитний ризик

Мінімізація кредитного ризику досягається за рахунок проведення зваженої кредитної політики, яка передбачає кредитування лише фінансово міцних позичальників під надійне забезпечення. Процедури розгляду, затвердження та надання кредитів чітко визначені відповідними

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

внутрішніми положеннями Банку. Міжбанківські операції здійснюються виключно в межах лімітів, що розглядаються та затверджуються кредитним комітетом Банку за кожним окремим банком-контрагентом.

Інформаційний ризик

З метою мінімізації ризиків в області інформаційних систем Банк контролює та здійснює моніторинг інформаційних систем на предмет відповідності внутрішнім процедурам стосовно інформаційної безпеки.

Репутаційний та стратегічний ризик

Мінімізація ризику репутації та стратегічного ризику відбувається завдяки впровадженню чітких критеріїв визначення особистості та бенефіціарної власності клієнтів та в процесі контролю репутації клієнтів для уникнення контактів із клієнтами з негативною репутацією.

У Банку наявні плани безперервної діяльності: побудовані процеси по підтримці безперервної діяльності у разі катастрофи та неможливості експлуатації будівлі (у разі настання пожеж, повеней, загроз вибухів і т. ін.), а також процеси по підтримці безперервної діяльності, що пов'язані з інформаційними ризиками.

Інформація про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року ПАТ «ІНГ Банк Україна» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника Фонду № 101 зареєстроване 02 вересня 1999 року за реєстраційним номером 110.

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 переключанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів та вкладників Банку, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становив 64,74% за умови нормативного значення не менше 10%, оскільки регулятивний капітал Банку на 31 грудня 2009 року становив – 1 441 млн. гривень, а активи, зважені за ступенем кредитного ризику та зменшені на суму забезпечення безумовним зобов'язанням, становили 2 108 млн. гривень, а значення відкритої валютної позиції 117 млн. гривень.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2009 року ПАТ «ІНГ Банк Україна» здійснював діяльність згідно Статуту Банку та на підставі банківської Ліцензії Національного банку України № 190 від 25 вересня 2009 року та Дозволу Національного банку України №190-3 від 25 вересня 2009 року. Протягом 2009 року не було припинення окремих видів банківських операцій, за виключенням деяких обмежень по кредитуванню юридичних осіб та фізичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Обмеження щодо володіння активами.

Протягом 2009 року Банк передавав в заставу грошові кошти за операціями міжбанківського кредитування. Щодо таких грошових коштів були передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Корпоративне управління.

Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів.

Органи управління Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Правління;
- Ревізійна комісія.

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;
- обрання Голови та членів Спостережної ради Банку та 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.

Нижче представлена організаційна структура Банку станом на 31 грудня 2009 року.

Відповідальність і функції Спостережної ради та Правління Банку.

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:

- керівництво роботою Правління;
- 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;
- інші питання.

Голова Правління має право доручити будь-які свої 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, перевірку відповідності здійснених банківських операцій обліковій політиці та встановленим процедурам Банку, а також чинному законодавству України.

Корпоративна культура.

Група ING – це всесвітня фінансова група із 150-річною історією, що пропонує банківські та страхові послуги, інвестиційні та пенсійні програми, що обслуговує більше ніж 75 мільйонів клієнтів по всьому світу та пишається своїм багатим досвідом та високим професіоналізмом, прагне найкращим чином відповідати на потреби клієнтів: від приватних осіб і сімей до представників малого бізнесу, великих корпорацій, установ та урядів. В Україні Група представлена ПАТ «ІНГ Банк Україна» – постійно зростаючим банком з високою корпоративною культурою, який забезпечує необхідний баланс інтересів своїх клієнтів, акціонерів і співробітників.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Банк створений за участю 100% іноземного капіталу. Власником Банку є ІНГ Банк Н.В., Нідерланди, який володіє 100% акцій у статутному капіталі Банку.

20 серпня 2008 загальними зборами акціонерів АБ «ІНГ Банк Україна» було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на суму 170 000 000 євро. Сума внеску до статутного капіталу склала 60 000 000 євро та станом на 01 січня 2010 року статутний капітал Банку становив 731 298 045 гривень.

Кількість працівників Банку.

Кількість працівників Банку на кінець 2009 року порівняно з попереднім роком зменшилась на 52,80 % і становила 210 осіб.

Голова Правління
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.

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

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонеру та Правлінню публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна»

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 1 - 63, публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансової звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

16 квітня 2010 року

Студія Ераст Юнг Янг
Сертифікований аудитор №0131



Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Баланс
на кінець дня 31 грудня 2009 року

| Рядок | Найменування статті | Приміт- ки | (тис. грн.) | |
|-------|---|---------------|------------------|-------------------|
| | | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 2 242 800 | 1 688 832 |
| 2 | Торгові цінні папери | 5 | 238 181 | 361 165 |
| | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 6 | 1 825 | 2 391 |
| 3 | Кошти в інших банках | 7 | 255 434 | 221 263 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 6 871 320 | 7 068 722 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 18 766 | 3 026 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 7 | Інвестиції в асоційовані компанії | 11 | - | - |
| 8 | Інвестиційна нерухомість | 12 | - | - |
| 9 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| 10 | Відстрочений податковий актив | 32 | 45 329 | 26 872 |
| 11 | Гудвіл | 13 | - | - |
| 12 | Основні засоби та нематеріальні активи | 14 | 13 516 | 94 681 |
| 13 | Інші фінансові активи | 15 | 6 885 | 6 451 |
| 14 | Інші активи | 16 | 1 304 | 32 447 |
| 15 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 17 | - | - |
| 16 | Усього активів | | 9 695 360 | 9 505 850 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 17 | Кошти банків | 18 | 6 154 802 | 5 601 260 |
| 18 | Кошти клієнтів | 19 | 1 988 604 | 2 249 916 |
| 19 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 20 | - | - |
| 20 | Інші залучені кошти | 21 | - | - |
| 21 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 19 982 | 12 252 |
| 22 | Відстрочені податкові зобов'язання | 32 | - | - |
| 23 | Резерви за зобов'язаннями | 22 | 1 923 | 3 091 |
| 24 | Інші фінансові зобов'язання | 23 | 52 015 | 92 397 |
| 25 | Інші зобов'язання | 24 | 21 019 | 676 265 |
| 26 | Субординований борг | 25 | 43 119 | 41 580 |
| 27 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття) | 17 | - | - |
| 28 | Усього зобов'язань | | 8 281 464 | 8 676 761 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|----------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 30 | Статутний капітал | 26 | 731 298 | 304 761 |
| 31 | Нерозподілений прибуток | | 345 900 | 226 800 |
| 32 | Резервні та інші фонди банку | 27 | 336 698 | 297 528 |
| 33 | Чисті активи, що належать акціонерам банку | | 1 413 896 | 829 089 |
| 34 | Усього власного капіталу | | 1 413 896 | 829 089 |
| 35 | Усього пасивів | | 9 695 360 | 9 505 850 |

16 квітня 2010 року

Голова Правління
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

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



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Звіт про фінансові результати за 2009 рік

| Рядок | Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) | |
|-------|--|----------|----------------|----------------|
| | | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | | 650 464 | 404 734 |
| 1.1 | Процентні доходи | 28 | 747 781 | 593 615 |
| 1.2 | Процентні витрати | 28 | (97 317) | (188 881) |
| 2 | Комісійні доходи | 29 | 95 811 | 83 698 |
| 3 | Комісійні витрати | 29 | (229 961) | (74 747) |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | (45 631) | (41 208) |
| 5 | Результат від операцій з хеджування | 40 | - | - |
| 6 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 5 520 | 21 672 |
| 7 | Результат від торгівлі іноземною валютою | | 124 291 | 165 330 |
| 8 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 7, 8 | - | - |
| 9 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 18, 17 | - | - |
| 10 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 11 | Результат від переоцінки іноземної валюти | | 217 500 | (15 078) |
| 12 | Резерв під заборгованість за кредитами | 7, 8 | (96 092) | 279 |
| 13 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9 | - | - |
| 14 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (6) | - |
| 15 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями | 22, 38 | 1 168 | (305) |
| 17 | Інші операційні доходи | 30 | 4 797 | 6 690 |
| 18 | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості | 18, 19 | - | - |
| 19 | Адміністративні та інші операційні витрати | 31 | (481 862) | (245 675) |
| 20 | Дохід від участі в капіталі | 11 | - | - |
| 21 | Прибуток до оподаткування | | 245 999 | 305 390 |
| 22 | Витрати на податок на прибуток | 32 | (87 899) | (78 590) |
| 23 | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 33 | - | - |
| 24 | Чистий прибуток | | 158 100 | 226 800 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|----------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 25 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн) | 33 | 0,00 | - |
| 26 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 33, 35 | 0,00 | - |

16 квітня 2010 року

Голова Правління
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

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



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік (непрямий метод)

| Рядок | Найменування статті | Приміт ки | (тис. грн.) | |
|-------|--|--------------|----------------|-------------------|
| | | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| 1 | Чистий прибуток за рік | | 158 100 | 226 800 |
| 2 | Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій: | | | |
| 3 | Амортизація | 14 | 21 882 | 16 295 |
| 4 | Чисте збільшення резервів за активами | | 116 788 | 698 |
| 5 | Нараховані доходи | | 9 250 | (3 416) |
| 6 | Нараховані витрати | | (54 690) | 64 659 |
| 7 | Торговельний результат | | (3 431) | 3 165 |
| 8 | Прибуток/ (збиток) від продажу інвестицій | | - | - |
| 9 | Нарахований та відстрочений податок | | (10 728) | (3 290) |
| 10 | Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів | | 2 295 | - |
| 11 | Інший рух коштів, що не є грошовим | | (116 799) | 24 944 |
| 12 | Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань | | 122 667 | 329 855 |
| 13 | Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| 14 | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами | | 102 531 | 321 439 |
| 15 | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках | | (131 608) | 61 093 |
| 16 | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам | | 319 148 | (1 472 404) |
| 17 | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами | | 1 329 | (21 370) |
| 18 | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків | | 193 316 | 1 128 955 |
| 19 | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів | | (89 589) | (525 432) |
| 20 | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями | | (1 662) | (64 196) |
| 21 | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання | | 1 094 | 397 |
| 22 | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності) | | 517 226 | (241 663) |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

| Рядок | Найменування статті | Приміт ки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|--------------|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| | Придбання цінних паперів у портфелі банку на | | | |
| 23 | продаж | 9 | (3 315 280) | (3 000) |
| 24 | Продаж цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9 | 3 300 105 | 203 452 |
| 25 | Придбання основних засобів | | (10 703) | (81 314) |
| 26 | Придбання нематеріальних активів | | (3 497) | (19 761) |
| 27 | Продаж основних засобів та нематеріальних активів | | 13 582 | - |
| | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) | | (15 793) | 99 377 |
| | Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| 30 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій | 26, 27 | - | 439 896 |
| | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності) | | - | 439 896 |
| 32 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | (32 547) | 219 565 |
| | Чистий приплив грошових коштів та їх еквівалентів | | 468 886 | 517 175 |
| 34 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 1 688 832 | 1 171 657 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 1, 4 | 2 157 718 | 1 688 832 |

16 квітня 2010 року

Голова Правління
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

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



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис. грн.)

Належить акціонерам материнського банку

| Рядок | Найменування статті | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 9 |
|-------|--|----|---|---------|---------|-----------|---------|
| | | | | | | | |
| 1 | Залишок на 1 січня попереднього року | | | 304 761 | 193 462 | 104 066 | 602 289 |
| 2 | Скоригований залишок на 1 січня попереднього року | | | 304 761 | 193 462 | 104 066 | 602 289 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | | - | - | - | - |
| 4 | Основні засоби та нематеріальні активи | 14 | | - | - | - | - |
| 5 | Результат переоцінки за операціями хеджування | | | - | - | - | - |
| 6 | Накопичені курсові різниці | 27 | | - | - | - | - |
| 7 | Відстрочені податки | 32 | | - | - | - | - |
| 8 | Чистий дохід, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | | - | - | - | - |
| 9 | Розподіл прибутку до резервних фондів | 27 | | - | 104 066 | (104 066) | - |
| 10 | Прибуток за рік | | | - | - | 226 800 | 226 800 |
| 11 | Усього доходів, що визнані за рік | | | - | 104 066 | 122 734 | 226 800 |
| 12 | Емісія акцій | 26 | | - | - | - | - |
| 13 | Власні акції, що викуплені в акціонерів | 26 | | - | - | - | - |
| 14 | Об'єднання компаній | 44 | | - | - | - | - |
| 15 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | 35 | | - | - | - | - |
| 16 | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року | | | 304 761 | 297 528 | 226 800 | 829 089 |
| 17 | Скоригований залишок на початок звітного року | | | 304 761 | 297 528 | 226 800 | 829 089 |
| 18 | Коригування | | | - | - | - | - |
| 19 | Цінні папери в портфелі банку на продаж: | 9 | | - | 170 | - | 170 |
| 19.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості | 9 | | - | 170 | - | 170 |
| 20 | Основні засоби та нематеріальні активи: | 14 | | - | - | - | - |
| 21 | Результат переоцінки за операціями хеджування | | | - | - | - | - |
| 22 | Накопичені курсові різниці | 27 | | - | - | - | - |
| 23 | Відстрочені податки | 32 | | - | - | - | - |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Належить акціонерам материнського банку

| Рядок | Найменування статті | 3 | 4 | 5 | 6 | 9 |
|-------|--|----|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | | | | |
| 1 | Чистий дохід, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | | | | |
| 24 | Розподіл прибутку до резервних фондів | 27 | - | 39 000 | (39 000) | - |
| 25 | Прибуток за рік | | - | | 158 100 | 158 100 |
| 26 | Усього доходів, що визнані за рік | | - | 39 000 | 119 100 | 158 100 |
| 27 | Емісія акцій | 26 | 426 537 | - | - | 426 537 |
| 28 | Власні акції, що викуплені в акціонерів | 26 | - | - | - | - |
| 29 | Об'єднання компаній | | - | - | - | - |
| 30 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | 35 | - | - | - | - |
| 31 | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року | | 731 298 | 336 698 | 345 900 | 1 413 896 |

Сума (сальдо) нарахованих і неотриманих (сплачених) доходів (витрат) за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та на кінець дня 31 грудня 2008 року становила 18 649 тис. грн., та 40 855 тис. грн. відповідно.

16 квітня 2010 року

Голова Правління банку
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

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



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Облікова політика за 2009 рік.

Примітка 1.1. Основна діяльність.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» є 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 29 липня 2009 року (Протокол №3/2009)), Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про режим іноземного інвестування», Господарським Кодексом України, нормативними актами Національного банку України та іншими актами законодавства.

Банк зареєстрований Національним банком України 15 грудня 1997 року, реєстраційний №271. Банк має кореспондентський рахунок в 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.

Станом на 31 грудня 2009 року, Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів.

Основна діяльність Банку полягає у залученні у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкритті та веденні банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

В основу положень облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, нормативно-правових актів Національного банку України; Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку; бухгалтерських принципів, що застосовуються в Групі в цілому; Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 (зі змінами); Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами); Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами).

Облікову політику Банку викладено у Положенні про облікову політику Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна», затвердженому 31 грудня 2008 року. Це Положення встановлює принципи, методи і процедури, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Банк використовує План рахунків бухгалтерського обліку банків України, запроваджений Національним банком України.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової 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 вигод 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 відображатися 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 вигод 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 вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал – це залишкова частина в активах Банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Функціональною валютою бухгалтерського обліку Банку є гривня, фінансова звітність подається в тисячах гривень.

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені внутрішні Положення, технологічні карти та інші документи.

Принципи облікової політики (критерії визнання та оцінки) конкретних активів і зобов'язань, доходів та витрат наведені у наступних розділах.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.

Інформація відсутня в зв'язку з тим, що за станом на 31 грудня 2009 року ПАТ «ІНГ Банк Україна» не володів дочірніми та асоційованими компаніями.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.

Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю з урахуванням (у тому разі, якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання після первісного визнання не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки) витрат на операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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.

Примітка 1.5. 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 «Інші операційні доходи». Результат від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі відображається за статтею Звіту про фінансові результати «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку». Справедлива вартість на дату балансу визначається як ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань на організаційно оформленому ринку за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця. У разі, якщо котирування ринкових цін є недоступним, для визначення справедливої вартості використовується метод аналізу дисконтованих грошових потоків.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Цінних паперів у торговому портфелі Банку, які є об'єктом операцій репо немає.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу кредити, вклади (депозити) Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то Банк визнає зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Протягом 2009 року Банк не мав знецінених фінансових активів, умови яких були суттєво змінені.

Процедура визнання знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю базується на основі результатів оцінки керівництвом Банку вірогідності повернення контрапартнерами кредитів та заборгованості клієнтів. Спеціальні резерви створюються за кредитами, які було класифіковано як нестандартні за рівнем ризику. Резерви, створені протягом звітного періоду, відносяться на витрати звітного періоду.

Розрахунок зменшення корисності кредиту передбачає проведення приблизної оцінки чи використання припущень. Основними факторами, які беруться до уваги при розрахунку суми 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.

У 2009 році за рахунок резерву було списано кредитів фізичних осіб на суму 75 тис. гривень. Повернення попередньо списаних кредитів та процентів, нарахованих за ними, не відбувалось.

Нарахування відсотків за кредитами здійснюється щоденно із застосуванням ефективної ставки відсотка. Відсотки за кредитами визнаються процентними доходами та відображаються у відповідній статті Звіту про фінансові результати.

Взяті на себе зобов'язання кредитного характеру Банк обліковує за позабалансовими рахунками.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

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

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Відсотки, отримані протягом перебування таких цінних паперів на балансі Банку, визнаються процентними доходами, а дивіденди отримані включаються в окрему групу Звіту про фінансові результати «Інші операційні доходи».

Результат від торгівлі цінними паперами в портфелі Банку на продаж відображається за статтею Звіту про фінансові результати «Результат від продажу цінних паперів у портфелі Банку на продаж».

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами. Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Банком рішення про їх списання.

При визнанні зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі за відповідними цінними паперами, вилучається з капіталу та визнається витратами звітного періоду.

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

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Протягом 2009 року Банк не здійснював операцій по придбанню цінних паперів до погашення.

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість.

Протягом 2009 року Банк не проводив операції з інвестиційною нерухомістю.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1.10. Основні засоби.

Основні засоби первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання основні засоби оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. 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 «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати.

Перегляду норм амортизації, змін після перегляду термінів корисного використання, а також переоцінки, дооцінки вартості основних засобів і відповідно залучення незалежного оцінювача Банк протягом 2009 року не здійснював.

Протягом 2009 року Банк не надавав власних основних засобів в оперативний чи фінансовий лізинг, а також під заставу зобов'язань та не визнавав знецінення основних засобів.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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 мінімум 3 роки (36 місяців). Річна норма амортизації нематеріальних активів становить мінімум 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 «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати.

Перегляду норм амортизації, змін після перегляду термінів корисного використання, а також переоцінки первісної вартості нематеріальних активів протягом 2009 року Банк не здійснював.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда).

У звітному році Банк не надавав основні засоби в оперативну оренду і відповідно інформація не надається.

Банк використовує приміщення за адресою: м.Київ, вул.Спаська 30а, яке отримав в оперативну оренду. Вартість прийнятого в оперативний лізинг приміщення обліковується на

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

позабалансовому рахунку №9840. Сума орендних платежів відображається у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати. Удосконалення орендованого майна та обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням суми амортизації.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда).

Протягом 2009 року Банк не надавав та не отримував основні засоби в фінансовий лізинг (оренду).

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття.

Протягом 2009 року операцій з довгостроковими активами, призначеними для продажу та активами групи вибуття Банк не проводив.

Примітка 1.15. Припинена діяльність.

9 квітня 2009 року власник АБ «ІНГ Банк Україна» оголосив про своє рішення згорнути розпочатий 2008 року роздрібний бізнес у сфері банківських послуг в Україні (Рішення Спостережної ради АБ «ІНГ Банку Україна» від 08 квітня 2009 року). Таке рішення є частиною глобального процесу перегляду бізнес портфелю Групи ING з метою спрощення структури бізнесу. Протягом 2009 року Банком не розглядалися питання щодо припинення інших видів діяльності. Припинення діяльності окремих підрозділів не здійснювалось.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти включають форвардні операції, які первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Похідні фінансові інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (основний контракт). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується окремо як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента та економічні характеристики і ризики основного контракту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими ж умовами, як і вбудованого похідного інструмента, відповідав би визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, коли зміни справедливої вартості визнаються у Звіті про фінансові результати. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1.17. Податок на прибуток.

Протягом 2009 року Банк утримував податок на прибуток керуючись чинним законодавством (Закон України «Про податок на прибуток підприємств» в редакції Закону України №283-97/ВР від 22 травня 1997 року) 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», затвердженої постановою Правління НБУ від 17 березня 2009 року №140.

Відстрочений податок за результатами виникнення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань визнається як вплив на фінансовий результат поточного року або на відповідні статті капіталу Банку аналогічно визнанню впливу зміни вартості відповідних активів та зобов'язань, які призвели до виникнення відстроченого податку.

Інформація щодо відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань Банку, а також щодо узгодження різниць між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку оподаткування, наведена у примітці 32 «Витрати на податок на прибуток».

Сума відстроченого податкового активу була розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Загальна сума таких різниць склала 181 316 тис. грн. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах, в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями у дочірні установи, асоційовані компанії, а також пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена у 2009 році не було.

Примітка 1.18. Власні акції Банку, викуплені у акціонерів.

У звітному році Банк не викупував у акціонерів власних акцій.

Примітка 1.19. Доходи та витрати.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка виходячи зі строку користування відповідними активами.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання доходу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання Банком економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

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 (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Крім того, Банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 жовтня 2001 року №427.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) Банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати на утримання персоналу Банку визнаються за методом нарахування, за виключенням розрахунків по невикористаних відпустках.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

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

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

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.

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких установлюється офіційний курс гривні та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання Банк відображає у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;
- б) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті Банк відображає в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті Банк відображає у фінансовій звітності в гривневою еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається у Звіті про фінансові результати за балансовим рахунком 6204.

Результат від переоцінки монетарних активів та зобов'язань виражених в іноземній валюті Банк відображає у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про фінансові результати.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти полягає в консервативному підході збереження розумної низької відкритої валютної позиції протягом доби.

Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Інформація відсутня в зв'язку з відсутністю операцій протягом 2009 року.

Примітка 1.22 Звітність за сегментами.

Оскільки протягом 2009 року акції ПАТ «ІНГ Банк Україна» відкрито не продавалися та не купувалися, а також враховуючи те, що Банк протягом 2009 року не здійснював випуск власних боргових цінних паперів та на даний час Банк не перебуває у процесі випуску будь-яких цінних паперів на відкритому ринку, інформація за звітними сегментами за 2009 рік не надається.

Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Інформація відсутня в зв'язку з відсутністю змін до облікової політики та суттєвих помилок протягом 2009 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

При тому, що економіка України вважається ринковою, вона також має певні ознаки перехідної економіки. Зокрема, такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. На стабільність економіки України значною мірою буде впливати політика та дії Уряду, спрямовані на проведення адміністративних, правових та економічних реформ. Як наслідок, діяльності в Україні притаманні ризики, нетипові для розвинутих країн.

Українська економіка у зв'язку з інтегрованістю до світової економіки дуже вразлива до падіння на зовнішніх ринках та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до значної нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування, значної девальвації національної валюти по відношенню до основних світових валют.

Більше того, у 2009 році міжнародні рейтингові агентства продовжили знижувати кредитні

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

рейтинги країни.

В цих умовах продовжує існувати невизначеність щодо можливості отримання додаткового капіталу та його вартості для Банку та його контрагентів.

В доповнення до вищезазначеного, на позичальників Банку може негативно вплинути зниження рівня їх платоспроможності, що може, у свою чергу, вплинути на їх здатність погашати суми, що належать до сплати на користь Банку.

Зменшення ринкової вартості нерухомості може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Залежно від доступності такої інформації, Банк вже відобразив переглянуті оцінки очікуваних майбутніх грошових потоків у своїх оцінках знецінення активів.

Незважаючи на те, що керівництвом Банку вживаються всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку в умовах що склалися, раптове погіршення ситуації у вище зазначених секторах може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який зараз не може бути визначено.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

Бухгалтерський облік в Банку ведеться відповідно до основних вимог Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, що в свою чергу ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності Банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. №480.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного Банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 14 627 | 25 806 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 422 758 | 99 520 |
| 3 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 161 457 | 233 341 |
| 4 | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: | 1 643 958 | 1 330 165 |
| 4.1 | України | 778 | 7 673 |
| 4.2 | Інших країн | 1 643 180 | 1 322 492 |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 2 242 800 | 1 688 832 |

Дані таблиці 4.1 розкривають статтю 1 Балансу.

Дані щодо грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо та щодо сум цінних паперів, які Банк може продати чи перезакласти, не надаються в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років.

Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України обліковуються на рахунок 1200 «Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України» та на рахунок 1203 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України», розкритих за статтею 3 таблиці 4.1.

До статті 3 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» таблиці 4.1 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року включена сума нарахованих та неотриманих доходів за обов'язковим резервом в НБУ у розмірі 222 тис. грн.

У Звіті про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів не включені кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, які обліковуються на окремому рахунку (балансовий рахунок 1203). Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року сума таких коштів складала 84 861 тис. грн. (31.12.2008 – 0,0 тис. грн.).

Примітка 5. Торгові цінні папери.

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 238 181 | 361 165 |
| 1.1 | Державні облігації | 231 966 | 22 141 |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | - | 2 709 |
| 1.3 | Облігації підприємств | 6 215 | 336 315 |
| 2 | Усього торгових цінних паперів | 238 181 | 361 165 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Дані таблиці 5.1 розкривають статтю 2 Балансу.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Усього |
|-------|---|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю): | 231 966 | - | 6 215 | 238 181 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 231 966 | - | - | 231 966 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | - | - | - |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | - | - |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | 6 215 | - |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів за поточною ціною | 231 966 | - | 6 215 | 238 181 |
| 4 | Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю): | - | - | - | - |
| 5 | Усього боргових цінних паперів | 231 966 | - | 6 215 | 238 181 |

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за попередній рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Усього |
|-------|---|-----------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю): | 22 141 | 2 709 | 336 315 | 361 165 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 22 141 | - | - | 22 141 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | 2 709 | - | 2 709 |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | 282 132 | 282 132 |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | 54 183 | 54 183 |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів за поточною ціною | 22 141 | 2 709 | 336 315 | 361 165 |
| 4 | Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю): | - | - | - | - |
| 5 | Усього боргових цінних паперів | 22 141 | 2 709 | 336 315 | 361 165 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

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

Дані в примітці 5 надані з врахуванням нарахованих та несплачених відсотків, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року становили 5 979 тис. грн. та 7 298 тис. грн. відповідно.

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року залишок по рядку 3 Балансу являв результат переоцінки форвардних контрактів з купівлі – продажу цінних паперів та валюти.

Примітка 7. Кошти в інших банках.

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

| | | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, надані іншим банкам: | 270 230 | 222 374 |
| 1.1 | Короткострокові | 210 941 | 86 784 |
| 1.2 | Довгострокові | 59 289 | 135 590 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (14 796) | (1 111) |
| 3 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | <u>255 434</u> | <u>221 263</u> |

Дані таблиці 7.1 розкривають статтю 4 Балансу.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

| | | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Кредити | |
| | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточні і незнецінені: | 270 230 | 222 374 |
| 1.1 | У 20 найбільших банках | - | 160 353 |
| 1.2 | В інших банках України | 262 394 | 51 745 |
| 1.3 | У великих банках країн ОЕСР | - | - |
| 1.4 | В інших банках країн ОЕСР | - | - |
| 1.5 | В інших банках | 7 836 | 10 276 |
| 2 | Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році | - | - |
| 3 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 270 230 | 222 374 |
| 4 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - |
| 5 | Інші кошти в інших банках | - | - |
| 6 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (14 796) | (1 111) |
| 7 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | <u>255 434</u> | <u>221 263</u> |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (1 111) | (8 404) |
| 2 | Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня | (13 685) | 7 293 |
| 3 | | (14 796) | (1 111) |

Погашення контрагентами раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості в 2008 та 2009 роках не відбувалось.

Дані в примітці 7 надані з врахуванням нарахованих та несплачених відсотків, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склали 1 871 тис. грн. та на кінець дня 31 грудня 2008 року 4 559 тис. грн. відповідно.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---------------------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити юридичним особам | 6 866 501 | 6 936 687 |
| 2 | Кредити фізичним особам - підприємцям | - | 12 591 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 98 074 | 104 329 |
| 4 | Споживчі кредити фізичним особам | 8 110 | 15 756 |
| 5 | Інші кредити фізичним особам | 2 877 | 21 269 |
| 6 | Резерв під знецінення кредитів | (104 242) | (21 910) |
| 7 | Усього кредитів за мінусом резервів | 6 871 320 | 7 068 722 |

Дані таблиці 8.1 розкривають статтю 5 Балансу.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення | (19 314) | (122) | (1 389) | (312) | (773) | (21 910) |
| 2 | протягом року | (67 239) | 122 | (13 792) | (1 165) | (333) | (82 407) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | - | - | (75) | (75) |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (86 553) | - | (15 181) | (1 477) | (1 031) | (104 242) |

Відповідно до вимог облікової політики Банку та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 року №481, Банк здійснює відображення в обліку резерву шляхом щомісячного сторнування раніше створеного резерву з одночасним формуванням суми резерву на звітну дату.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі і кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення | (14 481) | - | (317) | (98) | - | (14 896) |
| 2 | протягом року | (4 833) | (122) | (1 072) | (214) | (773) | (7 014) |
| 3 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (19 314) | (122) | (1 389) | (312) | (773) | (21 910) |

Погашення контрагентами раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості в 2008 та 2009 роках не відбувалось.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | Звітний рік | | Попередній рік | |
|-------|------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво | 4 218 384 | 60% | 3 348 221 | 47% |
| 2 | Нерухомість | - | 0% | 23 289 | 0% |
| 3 | Торгівля | 1 612 233 | 23% | 2 412 755 | 34% |
| 4 | Сільське господарство | 479 047 | 7% | 461 073 | 7% |
| 5 | Кредити, що надані фізичним особам | 109 061 | 2% | 141 354 | 2% |
| 6 | Інші | 556 837 | 8% | 703 940 | 10% |
| 7 | Усього: | 6 975 562 | 100% | 7 090 632 | 100% |

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| | | | | | | | |
| 1 | Незабезпечені кредити | 76 723 | - | 7 138 | 8 110 | 2 877 | 94 848 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 6 789 778 | - | 90 936 | - | - | 6 880 714 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 6 035 235 | - | - | - | - | 6 035 235 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 754 543 | - | 90 936 | - | - | 845 479 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 1 609 | - | 76 929 | - | - | 78 538 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 306 847 | - | 7 320 | - | - | 314 167 |
| 2.2.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Грошові депозити | 3 188 | - | - | - | - | 3 188 |
| 2.2.5 | Інше майно | 442 899 | - | 6 687 | - | - | 449 586 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 6 866 501 | - | 98 074 | 8 110 | 2 877 | 6 975 562 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 134 734 | - | 23 305 | 15 756 | 21 270 | 195 065 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 6 801 952 | 12 591 | 81 024 | - | - | 6 895 567 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 5 922 372 | - | - | - | - | 5 922 372 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 879 580 | 12 591 | 81 024 | - | - | 973 195 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | 81 024 | - | - | 81 024 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 205 676 | - | - | - | - | 205 676 |
| 2.2.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.5 | Інше майно | 673 904 | 12 591 | - | - | - | 686 495 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 6 936 686 | 12 591 | 104 329 | 15 756 | 21 270 | 7 090 632 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Поточні та незнецінені: Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 713 024 | - | - | - | - | 713 024 |
| 1.1 | Нові великі позичальники | 247 180 | - | - | - | - | 247 180 |
| 1.2 | Кредити середнім компаніям | 258 870 | - | - | - | - | 258 870 |
| 1.3 | Кредити малим компаніям | 164 840 | - | - | - | - | 164 840 |
| 1.4 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 42 134 | - | - | - | - | 42 134 |
| 2 | Усього кредитів поточних та незнецінених: | 6 153 477 | - | 15 327 | 2 533 | - | 6 171 337 |
| 3 | Прострочені, але незнецінені: | 6 866 501 | - | 15 327 | 2 533 | - | 6 884 361 |
| 4 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | 728 | 944 | 1 672 |
| 4.1 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | 107 | 604 | 711 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | 238 | 238 |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | 102 | 102 |
| 4.4 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші кредити Резерв під знецінення за кредитами | - | - | 82 747 | 4 849 | 1 933 | 89 529 |
| 6 | | (86 553) | - | (15 181) | (1 477) | (1 031) | (104 242) |
| 7 | Усього кредитів | 6 779 948 | - | 82 893 | 6 633 | 1 846 | 6 871 320 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Поточні та незнецінені: Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 6 936 520 | 12 591 | - | - | - | 6 949 111 |
| 1.1 | Нові великі позичальники | 3 930 532 | 12 591 | - | - | - | 3 943 123 |
| 1.2 | Кредити середнім компаніям | 1 708 226 | - | - | - | - | 1 708 226 |
| 1.3 | Кредити малим компаніям | 953 896 | - | - | - | - | 953 896 |
| 1.4 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 343 866 | - | - | - | - | 343 866 |
| 2 | Усього кредитів поточних та незнецінених: | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Прострочені, але незнецінені: | 6 936 520 | 12 591 | - | - | - | 6 949 111 |
| 4 | Із затримкою платежу до 31 днів | 167 | - | - | - | - | 167 |
| 4.1 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 167 | - | - | - | - | 167 |
| 5 | Інші кредити | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Резерв під знецінення за кредитами | - | - | 104 329 | 15 756 | 21 269 | 141 354 |
| 7 | | (19 314) | (122) | (1 389) | (312) | (773) | (21 910) |
| 8 | Усього кредитів | 6 917 373 | 12 469 | 102 940 | 15 444 | 20 496 | 7 068 722 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | 16 283 | - | - | - | - | 16 283 |
| | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Інше нерухоме майно | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Інше майно | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Гарантії та поручительства | 16 283 | - | - | - | - | 16 283 |
| 1.6 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі | - | - | - | - | - | - |
| 2 | | | | | | | |

Припускається, що справедлива вартість гарантій, отриманих в якості забезпечення за кредитами визначена договором на отримання гарантії та залежить від очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов та інших факторів.

Інформація про справедливую вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік не надається в зв'язку з відсутністю.

Дані в примітці 8 надані з врахуванням нарахованих та несплачених відсотків, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склали 34 147 тис. грн., на 31 грудня 2008 року – 40 920 тис. грн.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

| | | (тис. грн.) | |
|-------|--|---------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 15 435 | - |
| 1.1 | Державні облигації | - | - |
| 1.2 | Облигації підприємств | 15 435 | - |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 3 331 | 3 026 |
| 2.1 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 3 331 | 3 026 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 18 766 | 3 026 |

Дані таблиці 9.1 розкривають статтю 6 Балансу.

Таблиця 9.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

| | | (тис. грн.) | | |
|-------|--|-------------|---------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | 9.1 | 3 026 | 202 097 |
| 2 | Результат (дооцінка) від переоцінки до справедливої вартості | 27 | 170 | - |
| 3 | Нараховані процентні доходи | 28 | 11 388 | 1 381 |
| 4 | Проценти отримані | | (10 994) | |
| 5 | Придбання цінних паперів | | 3 315 281 | 3 000 |
| 6 | Реалізація цінних паперів на продаж | | (3 300 105) | (203 452) |
| 7 | Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня | | 18 766 | 3 026 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

| | | (тис. грн.) |
|-------|---|--------------------|
| Рядок | Найменування статті | Державні облигації |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | |
| 1.1 | Великі підприємства | 15 435 |
| 2 | Усього поточних та незнецінених | 15 435 |
| 3 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 15 435 |

Банк не надає інформацію з аналізу кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Дані в примітці 9 надані з врахуванням нарахованих та несплачених відсотків, що станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становили 396 тис. грн. та на 31 грудня 2008 року 0 грн. відповідно.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Примітка 13. Гудвіл.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 14.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Найменування статті | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|-------|---|--------------------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|---------------|---|
| | Машини та обладнання | Транспортні засоби | | | | | | | |
| 1 | Балансова вартість на початок попереднього року: | | | | | | | | |
| 1.1 | Первісна вартість | 4 482 | 3 277 | 4 215 | 1 060 | - | 528 | 13 562 | |
| 1.2 | Знос на початок попереднього року | 10 178 | 4 175 | 9 583 | 2 814 | - | 1 574 | 28 324 | |
| 2 | Надходження | (5 696) | (898) | (5 368) | (1 754) | - | (1 046) | (14 762) | |
| | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 34 857 | 2 055 | 10 626 | 7 299 | 22 335 | 11 125 | 88 297 | |
| 3 | Вибуття | 392 | 54 | 340 | 13 978 | - | 8 636 | 23 400 | |
| 4.1 | Вибуття первісної вартості | (3 791) | (482) | (4) | (1 345) | (12 452) | - | (14 283) | |
| 4.2 | Вибуття зносу | 3 791 | (551) | (2 003) | (1 373) | (12 452) | - | (20 170) | |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (5 752) | (1 325) | (3 527) | (3 338) | - | - | (16 295) | |
| 6 | Балансова вартість на початок звітного року | 33 979 | 3 579 | 11 650 | 17 654 | 9 883 | 17 936 | 94 681 | |
| 6.1 | Первісна вартість | 41 636 | 5 733 | 18 546 | 22 718 | 9 883 | 21 335 | 119 851 | |
| 6.2 | Знос на початок звітного року | (7 657) | (2 154) | (6 896) | (5 064) | - | (3 399) | (25 170) | |
| 7 | Надходження | 799 | - | 6 733 | 3 162 | 25 658 | 1 085 | 37 437 | |
| 8 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 266 | 5 | 176 | 345 | - | 2 412 | 3 204 | |
| 9 | Вибуття | (22 753) | (1 292) | (9 659) | (16 580) | (35 541) | (14 099) | (99 924) | |
| 9.1 | Вибуття первісної вартості | (32 444) | (2 607) | (13 010) | (22 307) | (35 541) | (21 211) | (127 120) | |
| 9.2 | Вибуття зносу | 9 691 | 1 315 | 3 351 | 5 727 | - | 7 112 | 27 196 | |
| 10 | Амортизаційні відрахування | (7 646) | (1 150) | (3 615) | (3 753) | - | (5 718) | (21 882) | |
| 11 | Балансова вартість на кінець звітного року | 4 645 | 1 142 | 5 285 | 828 | - | 1 616 | 13 516 | |
| 11.1 | Первісна вартість | 10 257 | 3 131 | 12 445 | 3 918 | - | 3 621 | 33 372 | |
| 11.2 | Знос на кінець звітного року | (5 612) | (1 989) | (7 160) | (3 090) | - | (2 005) | (19 856) | |

Дані таблиці 14.1 розкривають статтю 13 Балансу.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав основних засобів, щодо яких передбачені обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також оформлених у заставу, вилучених з експлуатації для продажу, а також тих, що тимчасово не використовуються. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 6 460 тис. гривень. За станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав створених нематеріальних активів, нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також оформлених у заставу. Протягом звітного періоду Банком не проводилась переоцінка та/або зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів і відповідно визнання результатів у звіті про фінансові результати та у власному капіталі.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 15. Інші фінансові активи.

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи.

| | | (тис. грн.) | |
|-------|---|-------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | 22 627 | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | 2 580 | 3 584 |
| 3 | Інші | 5 213 | 4 306 |
| 4 | Резерв під знецінення | (23 535) | (1 439) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 6 885 | 6 451 |

Дані таблиці 15.1 розкривають статтю 14 Балансу.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

| | | (тис. грн.) | |
|-------|---|-------------|----------------|
| Рядок | Рух резервів | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (1 439) | (991) |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення протягом року | (22 107) | (448) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | 11 | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (23 535) | (1 439) |

Погашення контрагентами раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості в 2008 та 2009 роках не відбувалось.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками та інші фінансові активи були класифіковані Банком в категорію «інші» при аналізі кредитної якості інших фінансових активів.

Примітка 16. Інші активи

| | | (тис. грн.) | |
|-------|--|-------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 41 | 18 198 |
| 2 | Передоплата за послуги | 18 | 4 181 |
| 3 | Інше | 1 285 | 10 324 |
| 4 | Резерв | (40) | (256) |
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 1 304 | 32 447 |

Дані Примітки 16 розкривають статтю 15 Балансу.

Інформація про забезпечення, що перейшло у власність Банку і відповідно політика Банку щодо реалізації або використання в операціях тих активів, які легко не конвертуються в грошові кошти, також відсутня в зв'язку з відсутністю такого забезпечення і вищезазначених активів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Примітка 18. Кошти банків.

| | | (тис. грн.) | |
|-------|--|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | 4 070 |
| 2 | Депозити інших банків: | 80 377 | - |
| 2.1 | Короткострокові | 80 377 | - |
| 2.2 | Довгострокові | - | - |
| 3 | Кредити, отримані: | 6 074 425 | 5 597 190 |
| 3.1 | Короткострокові | 5 996 665 | 5 597 190 |
| 3.2 | Довгострокові | 77 760 | - |
| 4 | Усього коштів інших банків | 6 154 802 | 5 601 260 |

Дані Примітки 18 розкривають статтю 18 Балансу.

Нараховані відсотки за коштами банків за станом на 31 грудня 2009 року та на 31 грудня 2008 року становили 4 412 тис. грн. та 46 193 тис. грн. відповідно.

Примітка 19. Кошти клієнтів.

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

| | | (тис. грн.) | |
|-------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Інші юридичні особи | 1 965 678 | 2 188 558 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 1 430 211 | 1 693 173 |
| 1.2 | Строкові кошти | 535 467 | 495 385 |
| 2 | Фізичні особи: | 22 926 | 61 358 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 20 463 | 60 342 |
| 2.2 | Строкові кошти | 2 463 | 1 016 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 1 988 604 | 2 249 916 |

Дані таблиці 19.1 розкривають статтю 19 Балансу.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | Звітний рік | | Попередній рік | |
|-------|-----------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Державне управління та діяльність | | | | |
| 1 | громадських організацій | 339 | 0 | - | - |
| 2 | Виробництво | 685 385 | 35% | 514 904 | 22% |
| 2 | Нерухомість | 39 390 | 2% | 53 411 | 2% |
| 4 | Торгівля | 425 296 | 21% | 487 639 | 22% |
| 5 | Сільське господарство | 39 029 | 2% | 13 394 | 1% |
| 6 | Кошти фізичних осіб | 22 926 | 1% | 61 358 | 3% |
| 7 | Інші | 776 239 | 39% | 1 119 210 | 50% |
| 8 | Усього коштів клієнтів: | 1 988 604 | 100% | 2 249 916 | 100% |

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років сума гарантійних залучених депозитів під гарантії становила 9 100 тис. грн. та 7 921 тис. грн. відповідно; під акредитиви – 16 277 тис. грн у 2008 році.

Дані в примітці 19 надані з врахуванням нарахованих та несплачених відсотків, що за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складала 1 650 тис. грн. та на кінець дня 31 грудня 2008 року – 9 034 тис. грн.

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року

Примітка 21. Інші залучені кошти.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік.

| Рядок | Рух резервів | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | |
|-------|--|-------------|-----------------------------------|----------------|
| | | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок на 1 січня | | 3 091 | 2 786 |
| 2 | Збільшення/(зменшення) резерву за зобов'язаннями протягом року | | (1 168) | 305 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня | 39.1 | 1 923 | 3 091 |

Дані таблиці 22.1 розкривають статтю 24 Балансу.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 23.1 Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | (тис. грн.) | |
|-------|---|---------------|----------------|
| | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість | 25 960 | 63 780 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками | 2 340 | 3 062 |
| 3 | Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками | 605 | 6 094 |
| 4 | Інші нараховані зобов'язання | 23 110 | 19 461 |
| 5 | Усього інших фінансових зобов'язань | 52 015 | 92 397 |

Дані таблиці 23.1 розкривають статтю 25 Балансу.

В рядку 4 «Інші нараховані зобов'язання» станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року відображені нараховані комісії за гарантіями.

Примітка 24. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | (тис. грн.) | |
|-------|--|---------------|----------------|
| | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток | 1 204 | 2 804 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 14 993 | 21 067 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 4 452 | 740 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 370 | 326 |
| 5 | Інші | - | 651 328 |
| 6 | Усього | 21 019 | 676 265 |

Дані Примітки 24 розкривають статтю 26 Балансу.

В рядку 5 таблиці за попередній рік вказана сума 651 328 тис. гривень – незареєстрований внесок до Статутного капіталу материнської компанії ING Bank N.V., що обліковувався на балансовому рахунку 3630.

Примітка 25. Субординований борг.

21 листопада 2002 року між АБ «ІНГ Банк Україна» та ING Bank N.V., Нідерланди було укладено довгостроковий договір про надання субординованого кредиту на суму 5 400 тис. доларів США зі строком погашення 22 листопада 2012 року. Процентна ставка за кредитом складає Libor*1,021%. За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року сума коштів, залучених на умовах субординованого боргу становила 43 119 тис. грн. і відповідно на 31 грудня 2008 року – 41 580 тис. грн. Середньозважена процентна ставка за 2009 рік склала приблизно 0,26 % (2008: 3,49%).

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 26. Статутний капітал.

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|------------------------------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня попереднього року | 30 476 093 | 304 761 |
| 2 | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | 42 653 712 | 426 537 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року | 73 129 805 | 731 298 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року статутний капітал був сплачений повністю. Акціонери Банку мають рівне переважне право на придбання акцій, що пропонуються до розміщення, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі. Привілеї відсутні. Привілейовані акції Банком не випускалися.

Обмеження, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу відсутні.

За станом на 31 грудня 2009 року акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

| (тис. грн.) | | |
|-------------|--|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Інші |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Залишки на 1 січня попереднього року | 193 462 |
| 2 | Рух коштів загальних резервів та фондів Банку, що створені за рахунок прибутку | 104 066 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року | 297 528 |
| 4 | Переоцінка | 170 |
| 5 | Рух коштів загальних резервів та фондів Банку, що створені за рахунок прибутку | 39 000 |
| 6 | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року | 336 698 |

Дані примітки 27 розкривають колонку 5 звіту про власний капітал та статтю 32 Балансу.

Банком створено Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 28. Процентні доходи та витрати.

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-----------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Процентні доходи за: | | |
| 1 | Кредитами та заборгованістю клієнтів | 677 773 | 437 393 |
| 2 | Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 11 388 | 1 381 |
| 3 | Коштами в інших банках | 23 663 | 47 250 |
| 4 | Торговими борговими цінними паперами | 30 923 | 104 412 |
| 5 | Кореспондентськими рахунками в інших банках | 4 034 | 2 950 |
| 6 | Депозитами овернайт в інших банках | - | 229 |
| 7 | Усього процентних доходів | 747 781 | 593 615 |
| | Процентні витрати за: | | |
| 9 | Строковими коштами юридичних осіб | (30 499) | (45 164) |
| 10 | За коштами інших банків | (53 011) | (126 338) |
| 11 | Строковими коштами фізичних осіб | (159) | (47) |
| 12 | Строковими коштами інших банків | (4 086) | (425) |
| 13 | Поточними рахунками | (9 083) | (15 943) |
| 15 | Іншим | (479) | (964) |
| 16 | Усього процентних витрат | (97 317) | (188 881) |
| 17 | Чистий процентний дохід | 650 464 | 404 734 |

Дані примітки 28 розкривають статті 1, 1.1, 1.2 Звіту про фінансові результати.

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|------------------|-----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Комісійні доходи | | |
| | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | | |
| 1 | | 95 811 | 83 698 |
| 1.1 | Розрахункові операції | 10 905 | 9 539 |
| 1.2 | Касове обслуговування | 875 | 903 |
| 1.3 | Операції з цінними паперами | 20 360 | 31 536 |
| 1.4 | Гарантії надані | 4 412 | 1 564 |
| 1.5 | Інші | 59 259 | 40 156 |
| 2 | Усього комісійних доходів | 95 811 | 83 698 |
| | Комісійні витрати | | |
| | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | | |
| 3 | | (229 961) | (74 747) |
| 3.1 | Розрахункові операції | (4 882) | (5 134) |
| 3.2 | Касове обслуговування | (11) | (2) |
| 3.3 | Інкасація | - | (348) |
| 3.4 | Операції з цінними паперами | (5 626) | (1 966) |
| 3.5 | Інші | (219 442) | (67 297) |
| 4 | Усього комісійних витрат | (229 961) | (74 747) |
| 5 | Чистий комісійний дохід/витрати | (134 150) | 8 951 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Дані примітки 29 розкривають статті 2, 3 Звіту про фінансові результати.

За станом кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років в статтю 1.5 «Інші» включені комісійні доходи по валютно-обмінних операціях клієнтів в сумі 56 583 тис. грн. та 31 946 тис. грн., відповідно.

За станом кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років в статтю 3.5 «Інші» включені комісійні витрати по позабалансовим операціям Банку в сумі 215 380 тис. грн. та 67 153 тис. грн. відповідно.

Примітка 30. Інші операційні доходи

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від суборенди | 1 444 | 1 191 |
| 2 | Інші | 3 353 | 5 499 |
| 3 | Усього операційних доходів | 4 797 | 6 690 |

Дані примітки 30 розкривають статтю 17 Звіту про фінансові результати.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років за статтею 2 «Інші» відображені отримані доходи, а саме:

| (тис. грн.) | | |
|---|--------------|----------------|
| | Звітний рік | Попередній рік |
| Штрафи, пені, що отримані банком | 867 | 3 166 |
| Доходи від наданих консультативних послуг фінансового характеру | 842 | 2 086 |
| Результат від продажу ОЗ | 374 | - |
| Інші доходи | 1 270 | 247 |
| Разом | 3 353 | 5 499 |

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (155 458) | (113 121) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (16 163) | (16 271) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (5 719) | (24) |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (93 568) | (43 696) |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг | (37 255) | (26 153) |
| 6 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (59 968) | (3 103) |
| 7 | Професійні послуги | (18 239) | (17 002) |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | (2 419) | (15 397) |
| 9 | Витрати на охорону | (1 252) | (632) |
| 10 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (2 665) | (1 309) |
| 11 | Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю | (22 414) | (255) |
| 12 | Інші | (66 742) | (8 712) |
| 12 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (481 862) | (245 675) |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Дані примітки 31 розкривають статтю 19 Звіту про фінансові результати.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років за статтею 12 «Інші» відображені наступні витрати:

| | (тис. грн.) | |
|---|-----------------|----------------|
| | Звітний рік | Попередній рік |
| Витрати на відрядження | (1 053) | (3 606) |
| Представницькі витрати | (3 028) | (3 771) |
| Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів | (59 968) | - |
| Інші витрати | (2 693) | (1 335) |
| Разом | (66 742) | (8 712) |

Інформація про доходи і витрати, пов'язані з об'єктами інвестиційної нерухомості не надається в зв'язку з відсутністю операцій.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|----------------------------------|-------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 106 356 | 88 339 |
| 2 | Відстрочений податок на прибуток | (18 457) | (9 749) |
| 3 | Усього | 87 899 | 78 590 |

Дані за рядком 3 таблиці 32.1 розкривають статтю 22 Звіту про фінансові результати Банку.

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку.

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|---|-------------|----------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 245 998 | 305 390 |
| 2 | Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування | 61 500 | 76 348 |
| | Коригування облікового прибутку: | | |
| | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані комісійні витрати, резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, резерв під майбутні виплати працівникам, витрати, що не визнаються валовими згідно Закону "Про оподаткування прибутку підприємств") | 43 922 | 11 983 |
| 3 | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (витрати нараховані в бухгалтерському обліку в попередньому році та віднесені до складу валових витрат в звітному) | (9 476) | (4 768) |
| 4 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (отримані аванси, переоцінка фінансових активів, нараховані у попередньому та отримані в звітному році процентні доходи за цінними паперами) | 15 225 | 6 469 |
| 5 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (аванси отримані та віднесені до валових доходів в попередньому періоді, які належать до облікового прибутку звітного року, нараховані процентні доходи за цінними паперами) | (3 047) | (1 250) |
| 6 | Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку | 5 471 | 4 074 |
| 7 | Амортизація для цілей оподаткування | (7 239) | (4 517) |
| 8 | Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) | - | - |
| 9 | | | |
| 10 | Сума податку на прибуток | 106 356 | 88 339 |

Дані за рядком 10 таблиці 32.2 розкривають статтю 1 таблиці 32.1 цієї фінансової звітності.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 32.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

| | | | | | (тис. грн.) |
|-------|---|----------------------------------|----------------------------------|---|-------------|
| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня звітного року | Визнані у фінансових результатах | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Аванси отримані | 392 | 531 | 923 | |
| 2 | Нараховані процентні доходи за цінними паперами | 1 159 | 211 | 1 370 | |
| 3 | Переоцінка цінних паперів | 3 055 | (858) | 2 197 | |
| 4 | Переоцінка форвардних контрактів | 1 019 | (1 231) | (212) | |
| 5 | Результат від торгівлі цінними паперами | 10 685 | 11 236 | 21 921 | |
| 6 | Витрати майбутніх періодів за розрахунками з працівниками | 5 242 | (1 536) | 3 706 | |
| 7 | Нараховані комісійні витрати | 4 274 | 1 456 | 5 730 | |
| 8 | Різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку | 412 | 7 878 | 8 290 | |
| 9 | Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями | 632 | 598 | 1 230 | |
| 10 | Аванси сплачені | 2 | 172 | 174 | |
| 11 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | 26 872 | 18 457 | 45 329 | |
| 12 | Визнаний відстрочений податковий актив | 26 872 | 18 457 | 45 329 | |
| 13 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | - | |

Дані за рядком 12 таблиці 32.3 розкривають статтю 11 Балансу

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня попереднього року | Визнані у фінансових результатах | (тис. грн.) |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Аванси отримані | 71 | 321 | 392 |
| 2 | Нараховані процентні доходи за цінними паперами | 463 | 696 | 1 159 |
| 3 | Переоцінка цінних паперів | 2 264 | 791 | 3 055 |
| 4 | Переоцінка форвардних контрактів | - | 1 019 | 1 019 |
| 5 | Результат від торгівлі цінними паперами | 8 285 | 2 400 | 10 685 |
| 6 | Витрати майбутніх періодів за розрахунками з працівниками | 3 669 | 1 573 | 5 242 |
| 7 | Нараховані комісійні витрати | 1 377 | 2 897 | 4 274 |
| 8 | Різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку | 926 | (514) | 412 |
| 9 | Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями | 35 | 597 | 632 |
| 10 | Аванси сплачені | 33 | (31) | 2 |
| 11 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | 17 123 | 9 749 | 26 872 |
| 12 | Визнаний відстрочений податковий актив | 17 123 | 9 749 | 26 872 |
| 13 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | - |

Дані за рядком 12 таблиці 32.4 розкривають статтю 11 Балансу

Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій протягом 2009 та 2008 років.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 34. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію.

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

| Рядок | Найменування статті | Примітки | (тис. грн.) |
|-------|--|----------|-------------|
| | | | Звітний рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Прибуток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку | | 158 100 |
| 1 | | | |
| 2 | Прибуток за рік | | 158 100 |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 26 | 73 129 805 |
| 4 | Чистий прибуток на просту акцію (грн.) | | 0,00 |
| | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | | 0,00 |
| 5 | | | |

Інформація за попередній рік не надається в зв'язку з тим, Банк було створено у формі закритого акціонерного товариства. У вересні 2009 Банк було реорганізовано у публічне акціонерне товариство.

Примітка 35. Дивіденди.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій протягом 2009 та 2008 років.

Примітка 36. Звітні сегменти.

Інформація за звітними сегментами за 2009 та 2008 роки не розкривається, оскільки акції Банку відкрито не продаються та не купуються, а також враховуючи те, що Банк протягом 2009 та 2008 років не здійснював випуск власних боргових цінних паперів та на даний час Банк не перебуває у процесі випуску будь-яких цінних паперів на відкритому ринку.

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають: кредитний, ринковий, валютний та ризик ліквідності.

До політики та системи управління ризиками Банку постійно вносяться поправки та доповнення для відображення змін ринків та продуктів.

Кредитний ризик

Основною метою управління кредитними ризиками є збільшення банківської норми доходності скоригованої на ризик шляхом підтримання схильності до кредитного ризику в прийнятних межах. Управління кредитними ризиками – це процес, за допомогою якого Банк ідентифікує кредитні ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

ризикові позиції, враховуючи взаємозв'язки з іншими категоріями ризиків. Комплекс дій з кредитного ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною радою;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк.

Процес аналізу кредитного ризику охоплює наступні питання:

- проведення аналізу якості кредиту, встановлюючи фактори ризиків, пов'язаних з позичальником, галуззю, в якій він працює, структурою кредиту та іншими питаннями, пов'язаними з ризиками;
- перегляд стратегічних кредитних позицій (значні зміни в структурі заборгованості чи кредитних рейтингів контрагентів);
- аналіз кредитних лімітів та заборгованості (відсутність перевищень лімітів по кожному контрагенту, та в межах встановлених концентрацій, достатність покриття та коректний облік);
- здійснення моніторингу відповідності кредитів затвердженим умовам;
- забезпечення правильності та повноти юридичної документації;
- контроль формування резервів для відшкодування можливих затрат по кредитним операціям (моніторинг факторів, що мають вплив на суму резервів та відображення відповідних змін).

Максимальний рівень кредитного ризику у зв'язку з балансовими фінансовими інструментами, як правило, відображається за балансовою вартістю фінансових активів у балансі. Вплив можливого згорання активів та зобов'язань з метою зниження потенційного ризику є незначним.

Крім того, у Банку виникає кредитний ризик по позабалансових зобов'язаннях з надання кредитів та за виданими гарантіями. Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як можливість понесення збитку в результаті невиконання іншою стороною договору про придбання фінансового інструмента своїх зобов'язань згідно з умовами договору. Банк використовує такі самі процедури і методологію, визначені в політиці щодо затвердження зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (зобов'язання з невикористаних кредитів, акредитивів та гарантій), як і щодо балансових зобов'язань за кредитами (позиками).

Банк здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику за галузями/секторами. Аналіз концентрації кредитного ризику щодо позик та авансів наведений у примітці 8.

Значення показників нормативів кредитного ризику станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становили:

Н7 – максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента – 18,94% (нормативне значення – не більше 25 %);

Н8 – норматив великих кредитних ризиків – 404,04 % (нормативне значення – не більше 800%);

Н9 – норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 0,25% (нормативне значення – не більше 5%);

Примітки до фінансової звітності

Н10 – норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам – 1,58% (нормативне – не більше 30%).

Ринковий ризик

Банк має відповідний відділ управління ринковими ризиками, який відповідає за оцінку, моніторинг та звітність про ринкові ризики, що виникають в ході здійснення торговельних операцій Банку, а також забезпечує усунення ринкових ризиків у неторговельній діяльності Банку. Ризикова позиція Банку контролюється засобами внутрішніх систем ING Bank N.V., що базуються на вимогах угоди Базель II. Методика Value-at-Risk (вартості під ризиком) використовується як основний засіб оцінки ризику. Методика VaR для ринкового ризику визначає, з одностороннім рівнем достовірності 99%, максимальні збитки за добу, які можуть виникнути через зміни у факторах ризику (наприклад, процентних ставках, курсах обміну валют, курсах цінних паперів, кредитних спредів та інше), якщо позиції залишаються незмінними впродовж одного дня. Вплив історичних змін ринку на сьогоdnішній портфель оцінюється на основі рівно-зважених ринкових коливань попереднього року. VaR визначається щодня для оцінки вразливості до процентного ризику та до валютного ризику, які впливають з комерційних та торговельних операцій Банку.

Оскільки VaR загалом не надає оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути в результаті надзвичайних ринкових коливань, Банк використовує структуровані стрес-тести для моніторингу ринкового ризику в таких надзвичайних умовах. Стрес-сценарії базуються на надзвичайних історичних та гіпотетичних подіях. Результатом стрес-тестування є оцінена вартість ризику події, яка є оцінкою імовірних збитків, що можуть бути спричинені потенційною подією. Стрес-тестування здійснюється щодня і дає уяву про можливі збитки у найгіршому випадку, як визначено відповідними параметрами. Методика та системи, що використовуються для аналізу VaR, надається материнським банком, і включає останні досягнення у оцінці ризиків. Встановлюються відповідні ліміти ринкового ризику, що обмежують рівень можливих збитків від ринкових коливань. Про перевищення лімітів повідомляється місцевому керівництву, а також регіональному ризик-менеджменту. Стандартна практика передбачає розслідування причин перевищення та скорочення позицій протягом того ж робочого дня для усунення надлишку.

Відділ управління ринкових ризиків також виконує функцію підтримки фронт-офісу з будь-яких питань, що стосуються потенціальної майбутньої вразливості від запланованих видів діяльності, та проводить спеціальні аналізи та перегляд сценаріїв на вимогу. Додатково концентрація інструментів в торговельному портфелі контролюється шляхом встановлення лімітів позицій та дотриманням вимог, які встановлюють нагляд за ринковою ліквідністю позицій.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається за допомогою консервативного підходу збереження розумної низької відкритої валютної позиції протягом доби. Протягом 2009 року валютний VaR коливався у межах від 100 тис. євро до 500 тис. євро.

Положення угоди Базель II стосовно ринкових ризиків вимагають оцінки портфельів на стрес-сценарії, що включають діапазон факторів, які можуть потягти за собою надзвичайні збитки

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

портфелів. Найгіршим результатом обчислення різних сценаріїв є число Ситуативної VaR. В 2009 р. валютний ситуативний ризик за методикою VaR збільшився з приблизно 1.0 млн. євро до 1.5 млн. євро в основному з причини збільшення волатильності основних торгівельних валют.

Для валютних ринків, у Банку виділяється такі чотири види ситуативних ризиків:

- Ситуативний ризик без кореляції – сценарій ситуативного ризику щодо курсу конкретної валюти з припущенням відсутності впливу на курси інших валют.
- Ситуативний ризик блоку ринків розвинутих країн – ситуативний сценарій в одному з основних блоків валют: USD, EUR, GBP та JPY.
- Регіональний ситуативний ризик на ринку, що розвивається – ситуація на ринку, що розвивається, яка призводить до зміни валютного курсу у конкретному регіоні, з урахуванням того, що така ситуація може поширитись на інші регіони.
- Ситуативний ризик з ефектом доміно на ринку, що розвивається – ситуація на ринках, що розвиваються, яка призводить до падіння валютного курсу на багатьох ринках, що розвиваються.

Нижче наведені таблиці розраховані на основі вимог Положення НБУ №480 без використання методології VaR.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | На звітну дату звітного року | | | На звітну дату попереднього року | | |
|-------|---------------------|------------------------------|------------------------|---------------|----------------------------------|------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долари США | 4 935 597 | 4 828 645 | 106 952 | 5 693 570 | 5 658 136 | 35 434 |
| 2 | Євро | 2 029 633 | 2 064 737 | (35 104) | 1 536 212 | 1 581 834 | (45 622) |
| 3 | Фунти стерлінгів | 378 | 75 | 303 | 3 376 | 5 | 3 371 |
| 4 | Інші | 176 997 | 169 446 | 7 551 | 152 936 | 147 306 | 5 630 |
| 5 | Усього | 7 142 605 | 7 062 903 | 79 702 | 7 386 094 | 7 387 281 | (1 187) |

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

| Рядок | Найменування валюти | На звітну дату звітного року | | На звітну дату попереднього року | |
|-------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5% | 5 348 | - | 1 772 | - |
| 2 | Послаблення долара США на 5% | (5 348) | - | (1 772) | - |
| 3 | Зміцнення євро на 5% | (1 755) | - | (2 281) | - |
| 4 | Послаблення євро на 5% | 1 755 | - | 2 281 | - |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінга на 5% | 15 | - | 169 | - |
| 6 | Послаблення фунта стерлінга на 5% | (15) | - | (169) | - |
| 7 | Зміцнення інших валют | 378 | - | 282 | - |
| 8 | Послаблення інших валют | (378) | - | (282) | - |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

| Рядок | Найменування валюти | (тис. грн.) | | | |
|-------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | | На звітну дату звітного року | | На звітну дату попереднього року | |
| | | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток / (збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5% | 5 218 | - | 1 212 | - |
| 2 | Послаблення долара США на 5% | (5 218) | - | (1 212) | - |
| 3 | Зміцнення євро на 5% | (1 667) | - | (1 620) | - |
| 4 | Послаблення євро на 5% | 1 667 | - | 1 620 | - |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінга на 5% | 15 | - | 146 | - |
| 6 | Послаблення фунта стерлінга на 5% | (15) | - | (146) | - |
| 7 | Зміцнення інших валют | 348 | - | 158 | - |
| 8 | Послаблення інших валют | (348) | - | (158) | - |

Процентний ризик

В цілому, вразливість до процентного ризику торгових портфельів у 2009 року була відносно стабільною зі значним ростом починаючи з жовтня, коли Банк почав збільшувати портфель державних облігацій. Протягом 2009 року процентний VaR коливався у межах від 200 тис. євро до 800 тис. євро. Процентний ризик у комерційних портфелях обмежений окремим лімітом VaR у розмірі 50 тис. євро, який покриває будь-які залишкові ризики.

У політиці Ситуативного ризику визначається декілька видів сценаріїв з процентною ставкою. З різних сценаріїв процентних ставок та різних методів акумулювання, можна отримати наведену нижче матрицю. Відтак, найгіршим з восьми обчислених ризиків є число ситуативного процентного ризику. В 2009 році ситуативний процентний ризик, обчислений за методикою VaR зріс з приблизно 1 млн. євро до 2.5 млн. євро завдяки збільшенню позицій у державних облігаціях в останньому кварталі 2009 року.

Чутливість комерційних портфельів Банку до змін процентних ставок може бути оцінена за допомогою методу, що називається «Доходи під ризиком» (EaR) та обчислюється як потенційна втрата чистого процентного доходу за певний період часу. Банк прийняв сценарій, де цей негативний вплив є результатом одночасного зміщення вгору чи вниз кривої процентних ставок. Стандартні сценарії передбачають зміщення кривої процентних ставок на 100 та 200 процентних пунктів. Завдяки використанню принципу збалансованості за термінами фондування активів пасивами, і тому, що значна частка активів і пасивів має плаваючу процентну ставку, потенційні втрати доходів є відносно низькими.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Немоне тарні | Усього |
|-------|---|-----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | Попередній рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 4 554 072 | 1 946 579 | 121 011 | 999 281 | 1 891 298 | 9 512 241 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 1 486 242 | 4 553 827 | 325 | 41 774 | 2 568 729 | 8 650 897 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року | 3 067 830 | (2 607 248) | 120 686 | 957 507 | (677 431) | 861 344 |
| | Звітний рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 7 982 409 | 828 125 | 419 188 | 574 466 | 14 766 | 9 818 954 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 7 703 792 | 408 422 | 2 340 | 121 029 | 4 452 | 8 240 035 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року | 278 617 | 419 703 | 416 848 | 453 437 | 10 314 | 1 578 919 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | | | | Попередній рік | | | |
|-------|---|-------------|------------|------|------|----------------|------------|------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Торгові боргові цінні папери | 12,88 | - | - | - | 11,65 | - | - | - |
| | Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | 16,41 | 6,59 | 7,73 | 0,85 | 13,00 | 3,87 | 4,67 | 4,26 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 38,31 | 6,48 | 6,70 | 4,90 | 19,63 | 6,25 | 5,96 | 5,52 |
| 5 | Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж | 12,94 | - | - | - | 7 | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові активи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 10 | Кошти банків | 13,50 | 3,26 | 5,18 | 4,30 | 9,27 | 2,56 | 3,96 | 4,62 |
| 11 | Кошти клієнтів: | 17,77 | 0,20 | 2,24 | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Поточні рахунки | | | | | 2,28 | 0,25 | 1,40 | - |
| 11.2 | Строкові кошти | 17,77 | 0,20 | 2,24 | - | 6,03 | 2,36 | 3,08 | 2,50 |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Субординований борг | - | 0,26 | - | - | - | 3,49 | - | - |

Оскільки практично всі монетарні активи та зобов'язання є короткостроковими або фактично мають плаваючі ставки, Банк має право та вже скористався цим правом переглядати процентні ставки за довгостроковими позиками та депозитами. Фіксована процентна ставка застосовується до цінних паперів українських емітентів, а також кредитів й депозитів фізичних осіб.

Банк в своїй діяльності не ідентифікує інших цінових ризиків.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 599 620 | 1 639 651 | 3 529 | 2 242 800 |
| 2 | Торгові цінні папери | 238 181 | - | - | 238 181 |
| | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату | | | | |
| 3 | переоцінки у фінансових результатах | 1 825 | - | - | 1 825 |
| 4 | Кошти в інших банках | 249 122 | - | 6 312 | 255 434 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 6 807 931 | - | 63 389 | 6 871 320 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 18 766 | - | - | 18 766 |
| 7 | Інші фінансові активи | 6 885 | - | - | 6 885 |
| 8 | Відстрочені податкові активи | 45 329 | - | - | 45 329 |
| 9 | Усього фінансових активів | 7 967 659 | 1 639 651 | 73 230 | 9 680 540 |
| 10 | Нефінансові активи | 14 820 | - | - | 14 820 |
| 11 | Усього активів | 7 982 479 | 1 639 651 | 73 230 | 9 695 360 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 13 | Кошти банків | 182 219 | 5 972 583 | - | 6 154 802 |
| 14 | Кошти клієнтів | 1 820 610 | 154 553 | 13 441 | 1 988 604 |
| 15 | Інші фінансові зобов'язання | 53 007 | 19 380 | 1 533 | 73 920 |
| 16 | Субординований борг | - | 43 119 | - | 43 119 |
| 17 | Усього фінансових зобов'язань | 2 055 836 | 6 189 635 | 14 974 | 8 260 445 |
| 18 | Нефінансові зобов'язання | 21 019 | - | - | 21 019 |
| 19 | Усього зобов'язань | 2 076 855 | 6 189 635 | 14 974 | 8 281 464 |
| | | | (4 549 | | |
| 20 | Чиста балансова позиція | 5 905 624 | 984) | 58 256 | 1 413 896 |
| 21 | Зобов'язання кредитного характеру | 2 400 367 | - | - | 2 400 367 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

| (тис. грн.) | | | | | |
|-------------|---|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 366 340 | 1 317 357 | 5 135 | 1 688 832 |
| 2 | Торгові цінні папери | 361 165 | - | - | 361 165 |
| | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | | |
| 3 | Кошти в інших банках | 2,391 | - | - | 2 391 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 211 259 | - | 10 004 | 221 263 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 993 161 | 59 | 75 502 | 7 068 722 |
| 6 | Інші фінансові активи | 3 026 | - | - | 3 026 |
| 7 | Інші фінансові активи | 6 402 | 49 | - | 6 451 |
| 8 | Усього фінансових активів | 7 943 744 | 1 317 465 | 90 641 | 9 351 850 |
| 9 | Нефінансові активи | 154 000 | - | - | 154 000 |
| 10 | Усього активів | 8 097 744 | 1 317 465 | 90 641 | 9 505 850 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 11 | Кошти банків | 14 388 | 5 586 872 | - | 5 601 260 |
| 12 | Кошти клієнтів | 1 813 930 | 416 925 | 19 061 | 2 249 916 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | 64 392 | 39 468 | 3 879 | 107 739 |
| 14 | Субординований борг | - | 41 580 | - | 41 580 |
| 15 | Усього фінансових зобов'язань | 1 892 710 | 6 084 845 | 22 940 | 8 000 495 |
| 16 | Нефінансові зобов'язання | 676 265 | - | - | 676 265 |
| 17 | Усього зобов'язань | 2 568 975 | 6 084 845 | 22 940 | 8 676 760 |
| 18 | Чиста балансова позиція | 5 528 769 | (4 767 380) | 67 701 | 829 090 |
| 19 | Зобов'язання кредитного характеру | 3 487 520 | 10 | - | 3 487 530 |

Концентрація географічного ризику визначається дотриманням встановлених лімітів на проведення операцій.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності виконати свої фінансові зобов'язання вчасно та за розумні витрати. Ризик ліквідності може виникнути як через торгові, так і через неторгові позиції. Основною метою політики ризику ліквідності Банку є збереження достатньої ліквідності для забезпечення безперебійності здійснення операцій. З цієї метою ризик ліквідності розглядається з трьох різних точок зору, зокрема: зі структурної, тактичної та непередбачених обставин. КУАП несе загальну відповідальність за ризик ліквідності.

Управління тактичним ризиком ліквідності здійснюється щоденно Казначейством Банку. Загальний підхід до комерційної діяльності Банку передбачає дотримання принципу збалансованості за термінами фінансування активів пасивами, що усуває потенціальний ризик від невідповідності термінів фінансування термінам виданих кредитів. Банк має на меті диверсифікувати свою базу фінансування у місцевій валюті, і водночас він отримує підтримку з

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

боку Групи, що стосується потреб у фінансуванні у інших валютах. Банк є одним з учасників індексу «Київ-прайм», які створюють грошовий гривневий ринок.

Структурний ризик ліквідності – це ризик, що структурний довгостроковий баланс не може бути профінансований вчасно або з розумними витратами. З цієї точки зору на ризик ліквідності, загальні балансові і позабалансові позиції розглядаються з перспективи структурного управління активами та пасивами. КУАП відповідає за управління структурним ризиком ліквідності.

План управління непередбаченими обставинами є частиною політики Банку щодо фінансування та ліквідності і базується на досвіді Групи. Основною метою плану фінансування у непередбачених обставинах є забезпечення можливості для вищого керівництва діяти ефективно і продуктивно у періоди кризи. План фінансування у непередбачених обставинах було розроблено для усунення тимчасових та довготермінових збоїв ліквідності, спричинених загальною ситуацією на ринку чи подіями всередині Групи. Цей план передбачає чітке визначення ролей, відповідальності та забезпечення всієї необхідної інформації для керівництва.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|
| | | | | | | | |
| | Активи | | | | | | (тис.грн) |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 242 800 | - | - | - | - | 2 242 800 |
| 2 | Торгові цінні папери | 238 181 | - | - | - | - | 238 181 |
| | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | 1 825 | - | - | - | 1 825 |
| 3 | Кошти в інших банках | 210 941 | 7 836 | 18 827 | 28 101 | - | 265 705 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 231 384 | 819 771 | 397 655 | 467 932 | 57 534 | 6 974 276 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3 331 | - | - | 15 435 | - | 18 766 |
| 6 | Інші фінансові активи | 4 305 | - | 2 580 | - | - | 6 885 |
| 7 | Усього фінансових активів | 7 930 942 | 829 432 | 419 062 | 511 468 | 57 534 | 9 748 438 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 9 | Кошти в інших банках | 5 684 915 | 392 127 | - | 30 185 | 47 575 | 6 154 802 |
| 10 | Кошти клієнтів | 1 972 159 | 16 295 | - | 150 | - | 1 988 604 |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 49 675 | - | 2 340 | - | - | 52 015 |
| 12 | Субординований борг | - | - | - | 43 119 | - | 43 119 |
| 13 | Усього фінансових зобов'язань | 7 706 749 | 408 422 | 2 340 | 73 454 | 47 575 | 8 238 540 |
| | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 224 193 | 421 010 | 416 722 | 438 014 | 9 959 | 1 509 898 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 224 193 | 645 203 | 1 061 925 | 1 499 939 | 1 509 898 | 1 509 898 |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 37.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та | | | | | (тис.грн) | | |
|---------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|-----------|------------------|--|
| | | менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| Активи | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 688 832 | - | - | - | - | - | 1 688 832 | |
| 2 | Торгові цінні папери | 361 165 | - | - | - | - | - | 361 165 | |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 2 391 | - | - | - | - | - | 2 391 | |
| 4 | Кошти в інших банках | 82 801 | 3 983 | - | 135 590 | - | - | 222 374 | |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 4 137 640 | 1 392 779 | 689 861 | 737 790 | 132 562 | - | 7 090 632 | |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3 026 | - | - | - | - | - | 3 026 | |
| 7 | Інші фінансові активи | 4 731 | - | 3 159 | - | - | - | 7 890 | |
| 8 | Усього фінансових активів | 6 280 586 | 1 396 762 | 693 020 | 873 380 | 132 562 | - | 9 376 310 | |
| 9 | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 10 | Кошти в інших банках | 1 015 174 | 4 391 225 | 194 861 | - | - | - | 5 601 260 | |
| 11 | Кошти клієнтів | 2 249 284 | - | 438 | - | 194 | - | 2 249 916 | |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання | 89 335 | - | 3 062 | - | - | - | 92 397 | |
| 13 | Субординований борг | - | - | - | 41 580 | - | - | 41 580 | |
| 13 | Усього фінансових зобов'язань | 3 353 793 | 4 391 225 | 198 361 | 41 580 | 194 | - | 7 985 153 | |
| 14 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 2 926 793 | (2 994 463) | 494 659 | 831 800 | 132 368 | - | 1 391 157 | |
| 15 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | 2 926 793 | (67 670) | 426 989 | 1 258 789 | 1 391 157 | - | 1 391 157 | |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 38. Управління капіталом.

Політика Банку з управління капіталом передбачає підтримку сталого рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. Політика управління капіталом у 2009 році здійснювалась з урахуванням всіх вимог НБУ та була направлена на упередження негативного впливу кризових явищ в економіці та можливого їх впливу на капітальні показники Банку. Керівництвом Банку було продовжено запроваджений ще у 2008 році жорсткий періодичний моніторинг капітальних показників діяльності Банку на рівні комітету з управління пасивами та активами Банку, в результаті чого у березні 2009 року власником Банку (ING Bank N.V.) було завершено докапіталізацію на суму 60 млн. євро (Рішення зборів акціонерів АБ «ІНГ Банк Україна» від 20 серпня 2008 року №3/2008).

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року показник адекватності регулятивного капіталу Банку становив 65% (мінімальний рівень встановлений НБУ – 10%).

Таблиця 38.1 Структура регулятивного капіталу

| Рядок | Найменування статті | (тис. грн.) | |
|-------|--|------------------|----------------|
| | | Звітний рік | Попередній рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основний капітал | 1 066 211 | 584 353 |
| 2 | Статутний капітал | 731 298 | 304 761 |
| 3 | Резервний фонд | 336 529 | 297 528 |
| 4 | Нематеріальні активи | (1 616) | (17 936) |
| | Додатковий капітал, що приймається при розрахунку регулятивного капіталу в тому числі: | | |
| 5 | Резерв під стандартну заборгованість | 388 564 | 253 046 |
| 6 | Прибуток звітного року, що очікує затвердження | 1 691 | 11 197 |
| 7 | Субординований капітал | 158 100 | 226 800 |
| 8 | | 25 871 | 23 032 |
| 9 | Всього капітал | 1 454 775 | 837 399 |

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку.

У Примітці 39 відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, які не включаються до інших приміток річної фінансової звітності, зокрема:

а) позов ПАТ «ІНГ Банк Україна» (надалі – Позивач) до Спеціалізованої державної податкової інспекції у м. Києві по роботі з великими платниками податків (надалі – Відповідач) щодо:
- визнання не чинним частково податкового повідомлення-рішення №0000544310/2 від 12 червня 2007 року та податкового повідомлення рішення-№0000544310/3 від 03 серпня 2007 року на суму 888 738,87 грн. за платежем податок на прибуток банківських організацій (з урахуванням штрафних (фінансових) санкцій). Окружним адміністративним судом м. Києва у задоволенні позовних вимог Позивача було відмовлено. Апеляційна скарга Позивача на Постанову Окружного адміністративного суду міста Києва по справі № 5/15 від 22 жовтня

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

2007 року) Київським апеляційним Адміністративним судом була залишена без задоволення. Позивачем було сплачено до бюджету нараховану Відповідачем суму податку на прибуток банківських організацій (з урахуванням штрафних (фінансових) санкцій) в розмірі 888 738,87 грн та подано касаційну скаргу до Вищого господарського суду України. Касаційну скаргу Позивача задоволено не було. 25 лютого 2008 року Позивачем було подано касаційну скаргу до Верховного суду України. Рішення станом на 01.01.2010 не прийняте.

б) за станом на кінець 2009 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.

в) за станом на кінець 2009 року Банк не мав зобов'язань з капітальних вкладень.

г) за станом на кінець 2009 року Банк не мав зобов'язань оперативного лізингу (оренди) за невідмовними угодами про оренду, а також інформація про майбутні мінімальні суборендні платежі за невідмовними угодами про суборенду не подається в зв'язку з відсутністю за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Таблиця 39.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

| | | | | | (тис. грн.) | |
|-------|---|----------|------------------|------------------|-------------|--|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | | 2 440 367 | 3 487 530 | | |
| 2 | Експортні акредитиви | | 26 154 | 41 110 | | |
| 3 | Імпортні акредитиви | | 93 130 | 141 935 | | |
| 4 | Гарантії видані | | 162 730 | 191 836 | | |
| 5 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 22 | (1 923) | (3 091) | | |
| 6 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | | 2 720 458 | 3 859 320 | | |

Примітка 40. Облік хеджування.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на 31 грудня 2009 року та на 31 грудня 2008 року.

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань була визначена за допомогою ринкових цін на фінансові активи, що мають котирування на ринку, методології дисконтованого руху грошових коштів та інших належних методологій оцінки вартості на дату балансу. Ці розрахунки не відображають ніяких премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів. Ставка дисконту дорівнює ринковій ставці на дату балансу по аналогічному інструменту.

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів та зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами.

Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів та зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та/або ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість позик і депозитів із строками погашення і виплат понад один рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки практично по всіх позиках і депозитах Банк застосовує плаваючу відсоткову ставку, яка враховує існуючу вартість грошових коштів та ринкові умови.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює сумі, по якій можна обміняти фінансовий інструмент між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивного судження, справедлива вартість не повинна тлумачитися як вартість, яка може бути реалізована при негайному продажу активів або погашенні зобов'язань.

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами.

Для цілей складання цієї примітки до фінансової звітності пов'язаними особами вважаються:
- інсайдери Банку, як визначено вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями),
- керівний управлінський персонал Банку.

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Кошти в інших банках | 1 109 718 | - | 12 395 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 14 559 | - |
| 4 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (1 593) | - |
| 5 | Кошти банків | 1 828 903 | - | 4 143 679 |
| 6 | Кошти клієнтів | 157 | - | 44 178 |
| 7 | Субординований борг | 43 119 | - | - |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентні доходи | 3 870 | 447 | 440 |
| 2 | Процентні витрати | 5 906 | | 42 748 |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | | (1 394) | |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | | |
| 5 | Результат від торгівлі іноземною валютою | 435 | 51 | (1 614) |
| 6 | Комісійні доходи | 30 | 2 | 230 |
| 7 | Комісійні витрати | 215 290 | 1 | 268 |

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Гарантії отримані | 8 905 476 | - | 17 746 |
| 2 | Інші зобов'язання | - | - | - |

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | - | - |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | 1 517 | - |

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Кошти в інших банках | 422 533 | - | 8 696 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 16 495 | - |
| 4 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | (199) | (174) |
| 5 | Кошти банків | 584 541 | - | - |
| 6 | Кошти клієнтів | 54 | 1 824 | 53 795 |
| 7 | Субординований борг | 41 580 | - | - |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентні доходи | 1 245 | 605 | 140 |
| 2 | Процентні витрати | (23 128) | - | (590) |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | - | - | - |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | (5 539) | - | 324 |
| 5 | Результат від торгівлі іноземною валютою | 15 748 | - | - |
| 6 | Комісійні доходи | 620 | - | 85 |
| 7 | Комісійні витрати | (68 253) | - | (2) |
| 8 | Інші операційні доходи | - | - | 492 |

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Гарантії отримані | 9 176 852 | - | - |
| 2 | Інші зобов'язання | 1 088 | - | - |

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | 1 848 | - |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | 3 769 | - |

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | | Попередній рік | |
|-------|-----------------------------|-------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 33 490 | 694 | 20 164 | 6 190 |
| 2 | Виплати при звільненні | 1 559 | - | - | - |

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
Річна фінансова звітність за 2009 рік

Примітки до фінансової звітності

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на 31 грудня 2009 року та на 31 грудня 2008 року.

Примітка 44. Об'єднання компаній.

Не надається в зв'язку з відсутністю операцій за станом на 31 грудня 2009 року та на 31 грудня 2008 року.

Примітка 45. Події після дати балансу.

Між датою складання балансу та датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, суттєвих подій, які б вимагали коригування фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалося.

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності ПАТ «ІНГ Банк Україна» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (далі – «Аудитор»). За результатами проведеного аудиту Аудитором складено безумовно позитивний аудиторський висновок підписаний аудитором Студинською Ю.С. (сертифікат №0131).

Голова Правління
Публічного акціонерного товариства
«ІНГ Банк Україна»

Головний бухгалтер

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



Грізель Й.Ф.

Чижевська О.Л.