

**Акціонерний банк
«ІНГ Банк Україна»**

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2008 року
Разом зі Звітом незалежних аудиторів*

Переклад з оригіналу англійською мовою

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Баланс.....	1
Звіт про прибутки та збитки.....	2
Звіт про зміни в капіталі.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	5
2. Основа складання звітності.....	5
3. Основні положення облікової політики.....	6
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	16
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	16
6. Торгові цінні папери.....	17
7. Торгові цінні папери у заставі за договорами зворотного репо.....	17
8. Заборгованість кредитних установ.....	17
9. Кредити клієнтам.....	17
10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	19
11. Основні засоби.....	19
12. Нематеріальні активи.....	20
13. Оподаткування.....	21
14. Інші види зменшення корисності та резерви.....	21
15. Інші активи та зобов'язання.....	22
16. Заборгованість перед кредитними установами.....	22
17. Кошти, отримані за трастовими операціями.....	22
18. Заборгованість перед клієнтами.....	23
19. Субординований борг.....	23
20. Передоплата в капітал.....	23
21. Капітал.....	23
22. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	24
23. Чисті комісійні доходи.....	25
24. Інші доходи.....	25
25. Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати.....	26
26. Управління ризиками.....	26
27. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	34
28. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення.....	35
29. Операції зі пов'язаними сторонами.....	36
30. Достатність капіталу.....	36
31. Події після дати балансу.....	37

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Раді Директорів Акціонерного Банку «ІНГ Банк Україна»

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Банку «ІНГ банк Україна» (далі - «Банк»), що включає баланс станом на 31 грудня 2008 р., звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни у капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, основні положення облікової політики та інші примітки.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності. Ця відповідальність включає розробку, впровадження та підтримання системи внутрішнього контролю, необхідної для складання та належного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилкових дій, вибір та застосування належної облікової політики, а також здійснення обґрунтованих бухгалтерських оцінок, що відповідають конкретним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Наша відповідальність полягає у формуванні висновку стосовно зазначеної фінансової звітності на підставі проведеної нами аудиторської перевірки. Ми провели нашу аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались етичних норм та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає виконання процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, що наведені у фінансовій звітності. Вибір процедур здійснюється на розсуд аудиторів, що включає оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилкових дій. При оцінці цього ризику аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що застосовується для складання та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, що є найбільш відповідними в конкретних обставинах, а не з метою формування висновку щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Аудит також включає оцінку відповідності застосованої облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належним для надання нашого аудиторського висновку.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2008 р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.



15 Травня 2009р.

БАЛАНС
Станом за 31 грудня 2008 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2008	2007
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1,781,590	1,228,307
Торгові цінні папери	6	310,418	351,681
Торгові цінні папери закладені по договорам зворотного репо	7	47,665	349,836
Заборгованість кредитних установ	8	222,374	244,574
Кредити клієнтам	9	7,070,372	3,167,697
Цінні папери наявні для продажу	10	3,026	202,097
Основні засоби	11	76,886	13,253
Нематеріальні активи	12	17,936	527
Відстрочені активи з податку на прибуток	13	34,103	12,006
Інші активи	15	38,974	13,969
Всього активи		9,603,344	5,583,947
Зобов'язання			
Заборгованість перед кредитними установами	16	5,601,260	1,849,935
Кошти отримані за трастовими операціями	17	328,136	914,095
Заборгованість перед клієнтами	18	2,072,843	2,089,421
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		12,252	6,035
Інші зобов'язання	15	68,995	76,433
Субординований борг	19	41,580	27,377
Передоплата в капітал	20	651,328	-
Всього зобов'язання		8,776,394	4,963,296
Капітал			
Статутний капітал	21	325,042	325,042
Нерозподілені прибутки		501,908	295,609
Всього капітал		826,950	620,651
Всього капітал та зобов'язання		9,603,344	5,583,947

Від імені Правління банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Голова Правління

Начальник фінансового управління

15 травня 2009

Грізель Й.Ф.

Соколов С.А.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
За рік, що закінчився 31 грудня 2008 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Примітка</i>	2008 р.	2007 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		437 393	186 186
Кошти в кредитних установах		50 446	14 329
Цінні папери, наявні для продажу		1 380	2 368
		<u>489 219</u>	<u>202 883</u>
Торгові цінні папери і цінні папери у заставі за договорами зворотного викупу		107 421	72 874
		<u>596 640</u>	<u>275 757</u>
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(61 154)	(28 999)
Кошти кредитних установ		(126 763)	(39 497)
Субординований борг		(857)	(1 522)
		<u>(188 774)</u>	<u>(70 018)</u>
Чисті процентні доходи		407 866	205 739
Резерв під зменшення корисності кредитів	9	(20 260)	-
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		387 606	205 739
Чисті комісійні доходи	23	8 951	49 959
Результат операцій із торговими цінними паперами		(18 628)	(24 125)
Результат операцій в іноземній валюті:		143 314	29 635
- торгівельний дохід		165 390	27 622
- прибуток від курсових різниць		(22 076)	2 013
Інші доходи	24	6 690	4 197
Непроцентні доходи		140 327	59 666
Витрати на персонал	25	(120 403)	(58 762)
Знос і амортизація	11,12	(16 329)	(4 180)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(118 167)	(44 956)
Інші види зменшення корисності та резерви	14	(734)	(668)
Непроцентні витрати		(255 633)	(108 566)
Прибуток до оподаткування		272 300	156 839
Витрати з податку на прибуток	13	(66 001)	(38 257)
Прибуток за рік		206 299	118 582

Примітки на стор. 5 - 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
За рік, що закінчився 31 грудня 2008 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Нерозподілений прибуток</i>	<i>Всього</i>
31 грудня 2006 р.	325 042	177 027	502 069
Прибуток за рік	-	118 582	118 582
31 грудня 2007 р.	325 042	295 609	620 651
Прибуток за рік	-	206 299	206 299
31 грудня 2008 р.	325 042	501 908	826 950

Примітки на стор. 5 - 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
За рік, що закінчився 31 грудня 2008 року

(в тисячах гривень)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Примітка</i>	2008 р.	2007 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		591 901	255 930
Проценти сплачені		(144 044)	(64 853)
Винагороди та комісії отримані		84 357	77 149
Винагороди та комісії сплачені		(74 747)	(25 976)
Результат операцій із торговими цінними паперами		(38 042)	(24 125)
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами (реалізовані)		165 390	29 635
Результат операцій із похідними фінансовими інструментами		25 375	-
Інші доходи отримані		6 690	4 199
Витрати на персонал понесені		(106 666)	(59 064)
Інші операційні витрати понесені		(98 689)	(44 654)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		411 525	148 241
<i>Чисте збільшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери і цінні папери у заставі за договорами зворотного викупу		318 431	(206 416)
Кошти в кредитних установах		73 684	(183 824)
Кредити клієнтам		(1 472 339)	(1 175 500)
Інші активи		(22 536)	(9 522)
<i>Чисте збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		2 042 415	999 807
Кошти клієнтів		(1 402 210)	1 055 624
Інші зобов'язання		(61 631)	54 494
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності, до оподаткування		(112 661)	687 904
Податок на прибуток сплачений		(81 881)	(45 994)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(194 542)	641 910
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу та погашення цінних паперів, наявних для продажу		203 452	85 442
Придбання цінних паперів, наявних для продажу		(3 000)	(285 000)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(99 067)	(9 355)
Надходження від продажу основних засобів		-	108
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційній діяльності		101 385	(208 805)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Авансові внески до статутного капіталу		439 896	-
Чисте надходження коштів від фінансової діяльності		439 896	-
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		206 544	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		553 283	433 105
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 228 307	795 202
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	1 781 590	1 228 307

Примітки на стор. 5 - 37 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

1. Основна діяльність

Акціонерний банк «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») був заснований як закрите акціонерне товариство згідно з українським законодавством і зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 року. Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів, трастові операції, зберігання та інше. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує фізичним та юридичним особам операції термінового характеру. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк також має ліцензії на торгівлю цінними паперами, здійснення депозитарних операцій і надання послуг зберігання, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і є учасником державної програми страхування вкладів України.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, а також проводить операції на міжнародних ринках.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Спаська, 30-А, м. Київ, Україна.

2. Основа складання звітності

Загальні положення

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ").

Банк веде бухгалтерський облік у гривнях і складає фінансову звітність для нормативних цілей згідно з "Положеннями про організацію бухгалтерського обліку й звітності в банківських установах України" ("УНБО"), прийнятими Національним банком України, і Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з УНБО, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, торгові цінні папери, цінні папери, наявні для продажу та деривативи.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Перекласифікації

До даних за 2007 рік були внесені наведені нижче зміни для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2008 рік.

	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Перекласифіковано</i>	<i>Коментар</i>
7 709	Грошові кошти	Грошові кошти та їх еквіваленти	Для забезпечення кращого представлення
287 459	Залишки коштів на рахунках в НБУ	Грошові кошти та їх еквіваленти	Для забезпечення кращого представлення
933 139	Кошти в кредитних установах Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням	Грошові кошти та їх еквіваленти	Для забезпечення кращого представлення
202 071	переоцінки чере прибутки або збитки Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням	Фінансові інвестиції, наявні для продажу	Перекласифікація, що базується на сутності операції
351 707	переоцінки чере прибутки або збитки	Торгові цінні папери	Перекласифікація, що базується на сутності операції
349 836	Суми до отримання за договорами зворотного викупу	Торгові цінні папери у заставі за договорами зворотного викупу	Перекласифікація, що базується на сутності операції
527	Основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Для забезпечення кращого представлення
1 674 310	Поточні рахунки	Кошти клієнтів	Для забезпечення кращого представлення
415 111	Депозити	Кошти клієнтів	Для забезпечення кращого представлення
914 095	Інші зобов'язання	Кошти, отримані за трастовими операціями	Для забезпечення кращого представлення

3. Основні положення облікової політики**Зміни в обліковій політиці**

Протягом року Банк застосував наведені нижче нові та змінені МСФЗ та нові Інтерпретації КІМФЗ. Основний вплив цих змін є таким:

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 11 "МСФЗ 2 Операції з власними викупленими акціями та операції між учасниками групи"

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 11 набула чинності й має застосовуватися до річних періодів починаючи з 1 березня 2007 р., або після цієї дати. Інтерпретація вимагає, щоб угоди, за якими працівнику надається право на одержання винагороди на основі дольових інструментів, обліковувались як операції, платіж за якими здійснюється на основі акцій з використанням інструментів власного капіталу, навіть якщо підприємство купує інструменти у третьої сторони, або необхідні інструменти надаються акціонерами. Ця інтерпретація не впливає на фінансову позицію чи результати діяльності Банку.

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 12 "Концесійні угоди"

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 12 була прийнята у листопаді 2006 року і має застосовуватись до річних періодів починаючи, або після 1 січня 2008 р. Інтерпретація застосовується до концесійних операторів і пояснює, яким чином обліковувати взяті зобов'язання та отримані права за концесійними угодами. Жодний з членів Банку не є оператором, а отже ця інтерпретація не має впливу на Банк.

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 14 до МСБО 19 "Обмеження на фіксований пенсійний актив, мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємозв'язок"

Інтерпретація КІМФЗ (IFRIC) 14 була прийнята у липні 2007 року і має застосовуватись до річних періодів починаючи з 1 січня 2008 р. або після цієї дати. Інтерпретація роз'яснює, яким чином оцінювати ліміт надлишку за програмою з фіксованими виплатами, який може визнаватись як актив в рамках вимог МСБО 19 "Виплати працівникам". Керівництво Банку вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Перекласифікація фінансових активів – зміни до МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття”

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 7 були прийняті 13 жовтня 2008 року та дозволяють перекласифікацію непохідних фінансових активів з категорії торгових за певних обставин. Зміни також дозволяють переведення певних фінансових активів з категорії наявні для продажу в категорію кредитів та дебіторської заборгованості. Зміни набувають чинності з 1 липня 2008 року. Будь-які перекласифікації здійснені в періодах починаючи з 1 листопада 2008 року або після цієї дати набувають чинності з дати проведення перекласифікації. Банк не проводив перекласифікацію жодних фінансових активів з категорій торгових або наявних для продажу, а отже ці зміни не мали жодного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії “фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”. Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з двох попередніх категорій фінансових активів. Після первісного визнання фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо в балансі здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути перекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані у категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідкісних випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в НБУ та кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Договори “репо” і зворотного “репо”

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори “репо”) відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами “репо”, продовжують відображатись у балансі і перекласифікуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами “репо”, у разі наявності в контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного “репо”) відображається у складі заборгованості інших банків або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів “репо” за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, позичені контрагентам, відображаються у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються в балансі тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних ринках. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів, кошти отримані за трастовими операціями і субординований борг. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони знімаються з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

Оренда

Операція оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку дії оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в балансі активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку дії оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідоцтва, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, наявні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу капіталу і визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі капіталу.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як "наявні для продажу", зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди";
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У випадку, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон "пут" (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедливої вартості переданого активу або вартості реалізації опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті "Інші зобов'язання", яка визначається з урахуванням отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована у осяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті "Адміністративні та операційні витрати" звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується за лінійним методом протягом таких строків корисної служби:

	Роки
Комп'ютери і відповідне устаткування	4
Меблі, інвентар та інше устаткування	4

Амортизація на поліпшення орендованого майна (витрати на перебудову приміщень у договорі оренди) нараховується протягом строку, що не перевищує строк оренди.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті "Інші адміністративні та операційні витрати", крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають визначені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з визначеним строком служби переглядаються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Виплати працівникам

Пенсійні виплати забезпечуються державою. Банк і працівники Банку здійснюють обов'язкові внески до державного фонду виходячи з розміру заробітної плати працівників. Вартість цих внесків відображається у звіті про прибутки та збитки, коли ці внески підлягають сплаті, і включена до статті «Витрати на персонал».

Активи у довірчому управлінні

Банк забезпечує послуги збереження, здійснення довірчих операцій і управління активами та інше фідучіарне обслуговування, що полягає в утриманні активів або розміщенні активів від імені третіх сторін. Ці активи і доходи від цих активів не відображаються у цій фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Статутний капітал

Звичайні акції класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у балансі. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Потенційні активи не визнаються у балансі. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні курси НБУ на 31 грудня 2008 та 2007 років були 7,70 грн. і 5,05 грн. за 1 дол. США і 10,85546 та 7,41946 грн. за 1 євро відповідно. Станом на 15 травня 2009 р. офіційний курс НБУ був 7,6235 грн. за 1 дол. США і 10,339753 грн. за 1 євро.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були прийняті, але ще не набули чинності

Удосконалення МСФЗ

У травні 2008 року Рада з МСФЗ в рамках щорічного проекту з удосконалення опублікувала поправки до МСФЗ. Ці поправки стосуються різних окремих МСФЗ і включають як зміни, пов'язані з поданням, визнанням і оцінкою, так і зміни в термінології й редакторські виправлення. Більшість змін набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Банк проводить оцінку впливу цих змін на фінансову звітність Банку.

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (нова редакція)

МСБО (IAS) 1 у новій редакції був випущений у вересні 2007 року і повинен застосовуватися для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. У новій редакції стандарту здійснено розподіл змін у капіталі, пов'язаних із операціями з власниками, та інших змін у капіталі. Звіт про зміни в капіталі міститиме докладну інформацію тільки щодо операцій з власниками, а інші зміни будуть представлені одним рядком. Крім цього, нова редакція стандарту вводить звіт про сукупний дохід, у якому будуть представлені всі доходи і витрати або у формі єдиного звіту, або у формі двох взаємозалежних звітів. Банк поки не визначився, чи буде інформація представлятися в рамках одного або двох звітів.

МСБО 23 "Витрати на позики" (нова редакція)

Переглянутий МСБО 23 "Витрати на позики" був прийнятий у березні 2007 року і має застосовуватись до фінансових періодів починаючи з 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Переглянутий стандарт вимагає капіталізації витрат на позики, якщо такі витрати стосуються активу, що відповідає критеріям капіталізації. Актив, що відповідає критеріям капіталізації – це актив, для приведення у готовність до використання або продажу якого потрібен значний період часу. Згідно з перехідними положеннями Стандарту, Банк застосує його як перспективну зміну. Відповідно, витрати на позики будуть капіталізуватися в складі вартості кваліфікованих активів починаючи з 1 січня 2009 року. Витрати на позики, понесені до цієї дати і віднесені на витрати, змінюватись не будуть.

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Фінансові інструменти з правом погашення й зобов'язання, що виникають при ліквідації"

Ці поправки до МСБО (IAS) 32 і МСБО (IAS) 1 були опубліковані в лютому 2008 року й набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Згідно з цими поправками, фінансові інструменти з правом погашення, які являють собою право на частку активів компанії після вирахування всіх її зобов'язань, повинні відображатися в складі капіталу за умови дотримання певних критеріїв. Ці поправки не матимуть жодного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – "Об'єкти хеджування"

Поправки до МСБО (IAS) 39 були опубліковані в серпні 2008 року й набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Ці поправки пов'язані з визнанням в якості об'єкту хеджування одностороннього ризику, що виникає у зв'язку з об'єктом хеджування, а також інфляції в якості хеджованого ризику за певних умов. Поправки роз'яснюють, що підприємство може визнати як об'єкт хеджування частину змін справедливої вартості або грошових потоків по фінансовому інструменту. Банк вважає, що поправки до МСБО (IAS) 39 не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, тому що Банк не має подібних угод хеджування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування МСФЗ" і МСБО (IAS) 27 "Консолідована і окрема фінансова звітність" – "Вартість інвестицій у дочірню, спільно контрольовану або асоційовану компанію"

Ці поправки були опубліковані в травні 2008 року й набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Поправки до МСБО (IAS) 27 повинні будуть застосовуватися на перспективній основі. Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 дозволяють підприємству визначати вартість інвестицій у дочірню, спільно контрольовану або асоційовану компанію на дату переходу до МСФЗ відповідно до МСБО (IAS) 27 або використовуючи умовну вартість. Поправки до МСБО (IAS) 27 вимагають визнання дивідендів, отриманих від дочірньої, спільно контрольованої або асоційованої компанії, у звіті про прибутки та збитки в окремій фінансовій звітності. Нові вимоги застосовуються виключно у відношенні окремої фінансової звітності та не мають впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати за акціями" – «Умови наділення правами й анулювання винагороди»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 були опубліковані в січні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Ці поправки уточнюють визначення умов наділення правами і правила обліку винагород, які були анульовані внаслідок невиконання умов, що не пов'язані з наділенням правами. Ці поправки не матимуть впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" (переглянутий у січні 2008 року) і МСБО (IAS) 27 "Консолідована і окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року)

У січні 2008 року були випущені переглянуті МСФЗ (IFRS) 3R і МСБО (IAS) 27, які повинні застосовуватися для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Нова редакція МСФЗ (IFRS) 3R вводить деякі зміни в облік об'єднання бізнесу, що впливають на розрахунок гудвілу, подання фінансового результату за звітний період, у якому відбулося придбання, і майбутніх фінансових результатів. Відповідно до переглянутого МСБО (IAS) 27, наступна зміна частки в дочірній організації повинна обліковуватися як угода між власниками капіталу. Таким чином, ця операція не буде впливати на гудвіл і не буде призводити до виникнення прибутку або збитку. Також зміни торкнулися порядку обліку збитків дочірньої компанії та втрати контролю над дочірньою організацією. Зміни, внесені переглянутими стандартами, повинні застосовуватися на перспективній основі, і вони матимуть вплив тільки на майбутні придбання і операції з часткою меншості.

МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти"

МСФЗ (IFRS) 8 повинен застосовуватися для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати. Цей стандарт вимагає розкриття інформації про операційні сегменти Банку й скасовує вимогу про визначення первинних (бізнес) і вторинних (географічних) звітних сегментів Банку. Прийняття цього стандарту не матиме жодного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не має жодного боргу або інструменту акціонерного капіталу, що продається на відкритому ринку, і не планує змінити форму власності на публічну в осяжному майбутньому.

Інтерпретація IFRIC 13 "Програми лояльності клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 13 була прийнята у червні 2007 року і має застосовуватися до річних періодів починаючи з 1 січня 2008 р. або після цієї дати. Інтерпретація вимагає, щоб бонусні одиниці за лояльність клієнтів обліковувались як окремих компонент операції продажу, в результаті якої вони були надані, і, отже, частина справедливої вартості отриманої винагороди відноситься на бонусні одиниці та відкладається на період, коли відбувається використання бонусних одиниць. Керівництво Банку вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку, оскільки такі схеми не використовуються.

Інтерпретація IFRIC 15 "Договори на будівництво об'єктів нерухомості"

Інтерпретація IFRIC 15 була випущена в липні 2008 року й набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 р. або після цієї дати, на ретроспективній основі. Ця інтерпретація уточнює, коли і як повинні визнаватися виручка і відповідні витрати, пов'язані з продажем об'єкту нерухомості, якщо договір між забудовником і покупцем укладений до завершення будівництва. Інтерпретація також містить інструкцію з визначення того, чи потрапляє договір у сферу застосування МСБО (IAS) 11 "Договори на будівництво" або МСФЗ (IAS) 18 "Визнання виручки" і чи замінює собою поточне керівництво, наведене в додатку до МСБО (IAS) 18. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 16 "Хеджування чистих інвестицій в іноземний підрозділ"

Інтерпретація IFRIC 16 була випущена в липні 2008 року і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 жовтня 2008 р. або після цієї дати. Ця інтерпретація містить керівництво з виявлення валютних ризиків, що задовольняють критеріям обліку хеджування чистих інвестицій, коли інструмент хеджування належить будь-якій компанії в групі, а також щодо визначення суми позитивних та від'ємних курсових різниць, що відносяться до чистих інвестицій та інструменту хеджування, що мають бути включені до звіту про прибутки та збитки в момент вибуття чистих інвестицій. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 17 "Розподіл негрошових активів між власниками"

Інтерпретація IFRIC 17 була випущена 27 листопада 2008 р. й набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. Ця інтерпретація застосовується до розподілу на пропорційній основі негрошових активів між власниками, крім операцій під загальним контролем, і вимагає визнання зобов'язання з виплати дивідендів на момент їхнього оголошення за справедливою вартістю чистих активів, що підлягають розподілу, з відображенням різниці між сумою сплачених дивідендів і балансовою вартістю розподілених чистих активів у звіті про прибутки та збитки. Відповідно до Інтерпретації IFRIC 17, підприємство має додатково розкрити інформацію у випадку, якщо чисті активи, що підлягають розподілу між власниками, є припиненою діяльністю. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 18 "Переведення активів, отриманих від клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 18 була опублікована в січні 2009 року й набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 р. або після цієї дати. За умови проведення оцінок на дату переведення дозволяється дострокове застосування цієї інтерпретації. Ця інтерпретація застосовується перспективно. Інтерпретація IFRIC 18 містить керівництво стосовно обліку договорів, у відповідності до яких банк отримує від клієнта певні об'єкти основних засобів, які банк має надалі використовувати або для підключення клієнта до мережі, або для забезпечення доступу клієнта до певних товарів чи послуг, або для першого і другого. Інтерпретація роз'яснює умови, за яких задовольняється визначення активу, визнання активу і його оцінка при первісному визнанні, визначення послуг, що визначаються окремо, визнання доходів і облік переказів коштів від клієнтів. Інтерпретація IFRIC 18 не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не отримує активів від клієнтів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку, крім облікових оцінок, робило такі судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Класифікація цінних паперів

Цінні папери Банку включають українські державні і корпоративні облигації, депозитні сертифікати, випущені Національним банком України, і корпоративні акції. Після первісного визнання Банк класифікує цінні папери як фінансові активи з визнанням змін справедливої вартості у складі прибутку або збитку, як фінансові активи, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу, з визнанням змін справедливої вартості у складі капіталу.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених в балансі, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Резерв під збитку від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінку, засновану на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Відстрочені податкові активи

Станом за 31 грудня 2008 р.. Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 34 103 тис. грн. (2007 р.: 15 170 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що Банк отримує оподатковуваний прибуток, який дозволить реалізувати відстрочений податковий актив.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2008 р.	2007 р.
Грошові кошти в касі	25 806	7 709
Поточні рахунки в Національному банку України	332 861	287 459
Поточні рахунки в інших кредитних установах	1 369 251	933 139
Депозити овернайт розміщені	53 672	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 781 590	1 228 307

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк також зобов'язаний утримувати певний залишок (обов'язкові резерви) коштів на рахунках в НБУ у формі безпроцентного депозиту, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Обмежень щодо використання таких коштів немає, однак, якщо вимоги щодо мінімального обов'язкового резерву не виконуються, до Банку можуть бути застосовані певні санкції. Банк був зобов'язаний мати та підтримував мінімальний обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця. Сума щоденного середньозваженого резерву за період з 1 по 31 грудня 2008 р. складала 233 341 тис. грн. (2007 р.: 73 139 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2008 та 2007 рр. Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

Станом на 31 грудня 2008 р. поточні рахунки в інших кредитних установах були представлені сумою 1 241 220 тис. грн., розміщеною на поточних рахунках у двох банках країн ОЕСР (2007 р.: 826 708 тис. грн.). Ці банки є основними партнерами Банку в здійсненні міжнародних розрахунків. Кошти були розміщені на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2008 р. депозити овернайт були представлені депозитами овернайт, розміщеними в одному банку країн ОЕСР (2007 р.: нуль). Кошти були розміщені за ринковою процентною ставкою.

6. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери Банку включали:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Облігації підприємств	286 116	311 777
ОВДП	21 593	3 773
Муніципальні облігації	2 709	36 131
Торгові цінні папери	<u>310 418</u>	<u>751 681</u>

7. Торгові цінні папери у заставі за договорами зворотного репо

Станом на 31 грудня 2008 і 2007 рр. торгові цінні папери у заставі за договорами зворотного викупу пов'язані з процентними облігаціями, випущеними українським урядом і українськими підприємствами, придбаними Банком і переданими у заставу після 31 грудня 2008 і 2007 рр. відповідно.

8. Заборгованість кредитних установ

Станом на 31 грудня 2008 р. кошти в кредитних установах включають строкові депозити в українських банках і в одному банку СНД на суму 222 374 тис. грн. (2007 р.: 244 574 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2008 р. кошти в кредитних установах включають кредити і депозити, розміщені у п'ятьох українських банках, на суму 202 402 тис. грн. (2007 р.: 192 285 тис. грн.).

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Кредити юридичним особам	6 833 541	2 774 549
Овердрафти	115 737	357 841
Кредити фізичним особам	141 354	35 307
Усього кредити клієнтам	<u>7 090 632</u>	<u>3 167 697</u>
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(20 260)	-
Кредити клієнтам	<u>7 070 372</u>	<u>3 167 697</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	Кредити юридичним особам 2008 р.	Овердрафти 2008 р.	Кредити фізичним особам 2008 р.	Усього 2008 р.
На 1 січня 2008 р.	-	-	-	-
Нараховано за рік	4 166	219	15 873	20 260
На 31 грудня 2008 р.	4 168	219	15 873	20 260
Зменшення корисності на індивідуальній основі	-	-	-	-
Зменшення корисності на сукупній основі	6 833 541	115 737	141 354	7 090 632
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	6 833 541	115 737	141 354	7 090 632

Станом на 31 грудня 2007 р. Банк не мав кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній і сукупній основі, і не створював резерву під зменшення корисності для кредитного портфелю.

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість,
- за кредитами фізичним особам – застava житла.

Банк також отримує гарантії від материнського банку за кредитами, що надаються підприємствам корпоративним клієнтам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2008 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників-третіх сторін у розмірі 3 274 316 тис. грн. (46,1% загального кредитного портфелю) (2007 р.: 1 499 189 тис. грн., або 47,3%). Жодного резерву не було створено для цих кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях економіки:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Металургія	1 764 257	35 642
Харчова промисловість	1 545 859	683 840
Торівля	1 223 658	1 073 307
Машинобудування	513 400	14 961
Хімічна промисловість	365 901	135 366
Автомобілебудування	338 566	-
Продукти і послуги сфери ІТ	252 702	-
Деревообробна промисловість	233 775	194 484
Виробництво тютюну	174 118	377 610
Енергетична промисловість	154 323	-
Роздрібна торівля	141 354	35 306
Гірничо-видобувна промисловість	98 991	190 022
Послуги зв'язку	70 510	-
Виробництво будівельних матеріалів	43 095	-
Транспорт і логістика	36 881	114 544
Консультаційні послуги	11 655	139 487
Поліграфія	-	102 416
Інші	121 587	70 712
	<u>7 090 632</u>	<u>3 167 697</u>

10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Депозитні сертифікати, випущені НБУ	-	202 071
Корпоративні акції	3 026	26
Цінні папери, наявні для продажу	<u>3 026</u>	<u>202 097</u>

11. Основні засоби

Рух основних засобів є таким:

	<i>Поліпшення оренованого майна</i>	<i>Меблі, інвентар та інше устаткування</i>	<i>Комп'ютери та відповідне устаткування</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Вартість					
31 грудня 2007 р.	3 613	14 535	12 305	-	30 453
Находження	21 278	12 896	35 248	9 883	79 305
Вибуття	(1 374)	(2 553)	(3 791)	-	(7 718)
31 грудня 2008 р.	<u>23 517</u>	<u>24 878</u>	<u>43 762</u>	<u>9 883</u>	<u>102 040</u>
Накопичена амортизація					
31 грудня 2007 р.	2 322	8 928	5 950	-	17 200
Амортизаційні нарахування	3 338	4 885	5 753	-	13 976
Вибуття	(29)	(2 202)	(3 791)	-	(6 022)
31 грудня 2008 р.	<u>5 631</u>	<u>11 611</u>	<u>7 912</u>	<u>-</u>	<u>25 154</u>
Залишкова вартість					
31 грудня 2007 р.	<u>1 291</u>	<u>5 607</u>	<u>6 355</u>	<u>-</u>	<u>13 253</u>
31 грудня 2008 р.	<u>17 886</u>	<u>13 267</u>	<u>35 850</u>	<u>9 883</u>	<u>76 886</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

	<i>Поліпшення орендованого майна</i>	<i>Меблі, інвентар та інше устаткування</i>	<i>Комп'ютери та відповідне устаткування</i>	<i>Усього</i>
Вартість				
31 грудня 2006 р.	3 326	11 988	7 513	22 827
Надходження	287	2 549	6 068	8 904
Вибуття	-	(2)	(1 276)	(1 278)
31 грудня 2007 р.	3 613	14 535	12 305	30 453
Накопичена амортизація				
31 грудня 2006 р.	1 607	7 375	5 241	14 223
Амортизаційні нарахування	715	1 554	1 876	4 145
Вибуття	-	(1)	(1 167)	(1 168)
31 грудня 2007 р.	2 322	8 928	5 950	17 200
Залишкова вартість				
31 грудня 2006 р.	1 719	4 613	2 272	8 604
31 грудня 2007 р.	1 291	5 607	6 355	13 253

12. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів є таким:

	<i>Ліцензії і комп'ютерне програмне забезпечення</i>
Вартість	
31 грудня 2007р.	1 573
Надходження	19 762
Вибуття	-
31 грудня 2008 р.	21 335
Накопичена амортизація	
31 грудня 2007 р.	1 046
Амортизаційні нарахування	2 353
Вибуття	-
31 грудня 2008 р.	3 399
Залишкова вартість	
31 грудня 2007 р.	527
31 грудня 2008 р.	17 936

	<i>Ліцензії і комп'ютерне програмне забезпечення</i>
Вартість	
31 грудня 2006 р.	1 122
Надходження	451
Вибуття	-
31 грудня 2007 р.	1 573
Накопичена амортизація	
31 грудня 2006 р.	1 011
Амортизаційні нарахування	35
Вибуття	-
31 грудня 2007 р.	1 046
Залишкова вартість	
31 грудня 2006 р.	111
31 грудня 2007 р.	527

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

13. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	88 098	45 858
Відстрочений податок	(22 097)	(7 601)
Витрати з податку на прибуток	<u>66 001</u>	<u>38 257</u>

У 2008 році податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за вирахуванням неоподаткованих витрат за ставкою 25% (2007 р.: 25%)

Фактичні витрати з податку на прибуток відрізняються від розрахованих на основі діючої ставки податку. Нижче наведений розрахунок для узгодження витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, у відповідність до фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Прибуток до оподаткування	272 300	156 839
Нормативна ставка податку	25%	25%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	68 075	39 210
Витрати, які не відносяться на валові:		
- Оренда	(907)	-
- Утримання офісного приміщення	(415)	(179)
Реклама	(172)	-
- Заробітна плата	(165)	-
- Представницькі витрати	(292)	(189)
- Митні збори сплачені	-	(182)
- Штрафи сплачені	(24)	(140)
- Інші витрати	(99)	(263)
Витрати з податку на прибуток	<u>66 001</u>	<u>38 257</u>

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	<u>2006 р.</u>	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки</i>	<u>2007 р.</u>	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць у звіті про прибутки та збитки</i>	<u>2008 р.</u>
Податковий ефект неоподаткованих тимчасових різниць:					
Торгові цінні папери	3 916	5 419	9 335	8 576	17 911
Кредити клієнтам	-	(2 521)	(2 521)	4 387	1 866
Основні засоби	193	(836)	(643)	846	203
Інші активи	(49)	58	9	994	1 003
Інші зобов'язання	345	5 481	5 826	7 294	13 120
Відстрочені податкові активи	<u>4 405</u>	<u>7 601</u>	<u>12 006</u>	<u>22 097</u>	<u>34 103</u>

14. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	<u>Інші активи</u>
31 грудня 2006 р.	364
Нарахування	668
Списання	(38)
31 грудня 2007 р.	<u>994</u>
Нарахування	734
Списання	(33)
31 грудня 2008 р.	<u>1 695</u>

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

15. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Передоплати за основні засоби	18 198	9 175
Витрати майбутніх періодів	7 939	959
Нараховані доходи	3 581	4 239
Розрахунки з клієнтами	3 180	16
Інші передоплати	3 002	279
Похідні фінансові інструменти	2 391	-
Дебіторська заборгованість за грошовими операціями	1 163	-
Інші	1 215	295
	<hr/>	<hr/>
Мінус – Резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 14)	(1 695)	(994)
Інші активи	38 974	13 969

Інші зобов'язання включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Нараховані витрати	50 404	23 304
Похідні фінансові інструменти	6 094	-
Розрахунки з клієнтами	5 304	50 051
Нараховані податки, крім податку на прибуток	2 745	288
Розрахунки з банками	1 776	686
Інші	2 672	2 104
	<hr/>	<hr/>
Інші зобов'язання	68 995	76 433

16. Заборгованість перед кредитними установами

Кошти кредитних установ включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Поточні рахунки	4 070	5 597
Строкові депозити та кредити	5 597 190	1 844 338
Кошти кредитних установ	5 601 260	1 849 935

Станом на 31 грудня 2008 р. на поточних рахунках були розміщені кошти, отримані від одного українського банку, на суму 4 070 тис. грн. (2007 р.: 4 678 тис. грн.). Ці кошти були отримані на звичайних банківських умовах.

Станом на 31 грудня 2008 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків ING Group, на суму 5 586 872 тис. грн. (2007 р.: 1 493 418 тис. грн.). Ці кредити деноміновані в доларах США, євро і шведських кронах з фіксованою і плаваючою процентною ставкою і співвідносні зі строком погашення, що і кредити клієнтам.

17. Кошти отримані за трастовими операціями

Станом на 31 грудня 2008 р. кошти, отримані за трастовими операціями, у сумі 328 136 тис. грн. пов'язані з коштами, переданими Банку банками ING Group і банками країн ОЕСР для цілей придбання від імені цих банків корпоративних облігацій і облігацій, випущених українським урядом (2007 р.: 914 095 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

18. Заборгованість перед клієнтами

Кошти клієнтів включають:

	2008 р.	2007 р.
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	1 512 643	1 629 170
- Фізичні особи	61 574	44 599
	<u>1 574 217</u>	<u>1 673 769</u>
Строкові депозити		
- Юридичні особи	497 610	412 983
- Фізичні особи	1 016	2 669
	<u>498 626</u>	<u>415 652</u>
Кошти клієнтів	<u>2 072 843</u>	<u>2 089 421</u>
Кошти, утримувані в якості забезпечення за акредитивами	16 277	13 854
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями	7 921	1 269
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями по векселях	-	578

Станом на 31 грудня 2008 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів третіх-осіб у сумі 549 412 тис. грн. (36,3% поточних рахунків юридичних осіб) (2007 р.: 979 764 тис. грн., або 58,5%).

Станом на 31 грудня 2008 р. строкові депозити юридичних осіб включали кошти десяти юридичних осіб третіх-осіб у сумі 433 638 тис. грн., або 87,1% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2007 р.: 367 626 тис. грн., або 88,6%).

Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. В жовтні 2008 року НБУ ввів мораторій на дострокове повернення депозитів на невизначений строк. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

19. Субординований борг

У 2002 році Банк отримав довгостроковий субординований кредит на суму 5 400 тис. дол. США (41 580 тис. грн.) з плаваючою процентною ставкою LIBOR (3 міс), помноженою на 1,021%, і строком погашення у 2012 році. Середня процентна ставка за рік, що закінчився 31 грудня 2008 р., приблизно становила 3,49% (2007 р.: 5,6%). Договір про надання субординованого кредиту не містить умов погашення кредиту шляхом переведення в акції.

20. Авансові внески до статутного капіталу

Станом на 31 грудня 2008 р. акціонер Банку зробив додатковий внесок до статутного капіталу Банку у розмірі 60 000 тис. євро (651 328 тис. грн.). Цей внесок був зроблений згідно з рішенням збільшити статутний капітал Банку, прийнятим Зборами акціонерів у серпні 2008 року. Збільшення статутного капіталу не було зареєстровано у відповідних українських органах влади до 31 грудня 2008 року.

21. Капітал

Станом на 31 грудня 2008 р. кількість дозволених до випуску простих акцій складає 30 476 092 500 (2007 р.: 30 476 092 500) номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Станом на 31 грудня 2008 р. всі дозвалені до випуску акції були зареєстровані і повністю сплачені (2007 р.: усі акції були зареєстровані і повністю сплачені).

У цій фінансовій звітності відображена сума сплаченого статутного капіталу за собівартістю, яка була переоцінена із застосуванням індексу споживчих цін для внесків, зроблених до 31 грудня 2000 року. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій є:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
31 грудня 2006 р. Акції випущені	30 476 092 500	304 761	325 042
31 грудня 2007 р. Акції випущені	30 476 092 500	304 761	325 042
31 грудня 2008 р.	30 476 092 500	304 761	325 042

У серпні 2008 року акціонер Банку затвердив рішення про збільшення статутного капіталу Банку на суму 170 000 тис. євро шляхом додаткових внесків через закриті розміщення акцій за існуючою номінальною вартістю. В січні 2009 року акціонер вирішив змінити раніше оголошену суму збільшення капіталу з 170 000 тис. євро до 60 000 тис. євро.

22. Фактичні та потенційні зобов'язання

Операційне середовище

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки перехідної економіки. 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. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративно-правової системи, а також економіки. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Крім цього, у четвертому кварталі 2008 року міжнародні агентства почали знижувати кредитний рейтинг країни. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою забезпечення ліквідності й рефінансування закордонних позик українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій і економічні перспективи Банку.

Крім цього, позичальники Банку можуть відчувати погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їхню здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянута оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак, подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли порядок нарахування податкових зобов'язань був недостатньо чітким, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Фактичні та потенційні зобов'язання

Фактичні та потенційні зобов'язання Банку включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Кредитні зобов'язання		
Зобов'язання з надання кредитів	409 093	5 050
Гарантії	191 836	66 522
Акредитиви	152 715	387 058
Гарантії по векселях	7 110	8 218
	<u>760 754</u>	<u>466 848</u>
Мінус - Грошові кошти в заставі під акредитиви, гарантії і гарантії по векселях	(24 198)	(15 641)
Фактичні та потенційні зобов'язання	<u>736 556</u>	<u>451 207</u>

Станом на 31 грудня 2008 р. Банк випустив акредитиви для п'яťох українських підприємств на суму 132 191 тис. грн. (2007 р.: 350 104 тис. грн.). Станом на 31 грудня 2008 р. Банк випустив гарантії для п'яťох українських підприємств на суму 146 738 тис. грн. (2007 р.: 43 515 тис. грн.).

23. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Обмін валют	31 946	20 260
Гарантії та зобов'язання	31 248	35 637
Платежі і повернення коштів	10 442	8 470
Операції з цінними паперами	7 273	12 863
Кредитування клієнтів	52	560
Інші	2 737	1 008
Комісійні доходи	<u>83 698</u>	<u>78 798</u>
Гарантії та зобов'язання	(67 153)	(23 796)
Платежі і повернення коштів	(5 136)	(2 648)
Операції з цінними паперами	(1 966)	(2 199)
Інші	(492)	(196)
Комісійні витрати	<u>(74 747)</u>	<u>(28 839)</u>
Чисті комісійні доходи	<u>8 951</u>	<u>49 959</u>

24. Інші доходи

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Штрафи отримані	3 166	793
Консультаційні послуги	2 086	3 333
Суборенда	1 191	70
Інші	247	1
Усього інші доходи	<u>6 690</u>	<u>4 197</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

25. Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші операційні витрати включають:

	<i>2008 р.</i>	<i>2007 р.</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	106 364	53 603
Нарахування на заробітну плату	14 039	5 159
Витрати на персонал	120 403	58 762
Оренда та утримання приміщень	27 862	6 300
Витрати на ЕОД	24 078	15 348
Витрати на маркетинг та рекламу	15 799	636
Консультаційні послуги	13 962	6 375
Операційні та експлуатаційні витрати	9 825	4 224
Відрядження	7 681	4 562
Витрати на ремонт та обслуговування	6 435	2 024
Послуги зв'язку	3 868	1 886
Збиток від вибуття основних засобів	1 696	2
Операційні податки	1 075	342
Охорона	632	183
Інші	5 254	3 074
Інші операційні витрати	118 167	44 956

26. Управління ризиками**Вступ**

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній розподіляється на ризик процентної ставки, валютний ризик і ризик торгового портфелю), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання їх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних меж ризику і розробки системи контролю ризиків, а також регулярного моніторингу рівнів ризику і дотримання обмежень. Підрозділи управління операційним ризиком займаються розробкою і забезпеченням відповідного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління схильністю Банку до зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також пропонованих продуктів та послуг.

Моніторинг і контроль дотримання принципів управління ризиками здійснюються кількома спеціалізованими відділами і підрозділами у складі Відділу управління ризиками (ВУР), підзвітного Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Спостережній Раді і Правлінню.

Спостережна Рада має найбільш повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших керівних органів. Серед іншого, Спостережна Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Спостережній Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її впровадження.

У більшості випадків Правління несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

КУАП очолює Голова Правління. Збори КУАП відбуваються принаймні раз на місяць або частіше, якщо існує необхідність. КУАП відповідає за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. Також КУАП встановлює процентні ставки і строки погашення і порівнює основні показники діяльності з показниками

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками і контроль дотримання встановлених ним обмежень, перегляд звітів про ліквідність, ризик процентної ставки та валютний, розробку методології оцінки ризиків і встановлення обмежень і розробку стандартів з метою узгодження ризиків і прибутковості Банку.

Кредитний комітет відповідає за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і підкомітетів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфелю. Згода відповідного Кредитного комітету необхідна для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також підписання кредитних угод і подання позовів та ініціювання судових процесів).

ВУР надає допомогу КУАП та різним Кредитним комітетам у виконанні їх функцій. Функції ВУР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання обмежень і надання рекомендацій стосовно узгодження ризиків і прибутковості виходячи з загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними галузями і банківськими продуктами.

ВУР здійснює оцінку фінансових ризиків із застосуванням інформації про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки погашення), отриманої від бізнес-підрозділів, і інформації про межі ризиків і процедури та методології управління ризиками, отриманої від КУАП. Надалі ВУР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або зміння обмежень, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику.

Управління ризиками здійснюється інтегровано, і ризики оцінюються згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень схильності Банку до цих ризиків підтримується у встановлених межах. Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, використовувані ING Group, якщо такі методи відповідають нормам НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання принципів і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками по відношенню до ризиків, властивих Банку. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і системи контролю управління ризиками, результати яких доповідаються Спостережній Раді.

Основні ризики, властиві Банку в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності, оскільки в Україні відсутній ринок для таких фінансових інструментів.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

Ризик концентрації

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах умов. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішня політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком фінансових збитків в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, що виникає, в основному у зв'язку з кредитами та авансами наданими клієнтам та іншим банкам, та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики стосовно індивідуальних клієнтів та контрагентів, галузеві ризики та ризики країни).

Для цілей управління ризиками Банк управляє кредитними ризиками, що виникають за торговими цінними паперами, окремо та відображає їх як компонент ринкового ризику.

Банк здійснює управління своїм кредитним ризиком шляхом встановлення внутрішніх норм, спрямованих на збільшення прибутку з урахуванням ризику шляхом підтримання рівня схильності Банку до кредитного ризику в межах прийнятних параметрів, встановлення контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних обмежень і активного моніторингу платоспроможності клієнтів. Банк співпрацює з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

контрагентами з доброю кредитною історією і, якщо це доцільно, отримує забезпечення. Кредитна політика Банку переглядається і погоджується Правлінням і Спостережною Радою.

ВУР визначає рівень загальної схильності Банку до ризиків шляхом посилання на клієнтів і банківські продукти. Підрозділ з управління кредитним ризиком регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників фінансово-господарської діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності клієнта і такі чинники як, наприклад, якість управління діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальників, клієнтів, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, імовірність погашення боргу, ліквідність запропонованого забезпечення і його достатність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та інших фінансових установах, а також суму ризику для кожного окремого позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборонаю на отримання кредиту, якщо Банк отримує достатньо інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану клієнта. Однак при наданні кредиту клієнту без кредитної історії Банк встановлює певні умови, як, наприклад, вимогу перевести певну частину банківських операцій клієнта до Банку на певний період часу і встановлення вищої процентної ставки, або вимогу додаткового забезпечення чи гарантій.

Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему оцінки кредитоспроможності, у якій кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) співвідношення фінансових і операційних показників, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління, (iv) якість забезпечення. Приймаючи рішення стосовно кредитування банків, Банк використовує шкалу оцінки, виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і результатів фінансової звітності, перевіреної визнаними аудиторами, привласнюючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою визначення приблизного ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у портфелі і за галуззю.

Фінансовий стан позичальника контролюється щоквартально або за необхідністю.

Банк структурує рівні властивого йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і категорії позичальників в рамках окремої галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і перевіряються регулярно (принаймні раз на місяць).

При структуруванні кредитів клієнтам-юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк розробляє графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонності діяльності позичальника і, якщо доцільно, також отримує гарантії від афілійованих підприємств позичальника або іншого підрозділу ING Group, укладає угоди про отримання забезпечення з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника власного дольового внеску для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові кошти від фінансованого проекту або контрагентів надходили на поточні рахунки в Банку. При наданні кредитів клієнтам-фізичним особам Банк зазвичай вимагає забезпечення або гарантій для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування завжди базуються на оцінці ризику, а не на якості забезпечення. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою вартістю перепродажу. Також Банк зважає на регіональні чинники при визначенні вартості забезпечення.

Щорічно ВУР визначає і надає Правлінню для погодження річну Політику управління кредитним ризиком, яка включає, серед іншого, рівень схильності Банку до кредитного ризику за конкретними галузями, банківськими продуктами, валютами і класами ризиків позичальників. Аналогічна система запроваджена з метою відстеження кредитного ризику, пов'язаного з наданням послуг фізичним особам.

Банк створює резерв під покриття збитків від кредитів, які представляють собою виконаний Банком оціночний розрахунок збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв під покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним і коли усі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають погашення позичальником його боргу, або якщо грошові надходження від забезпечення будуть недостатніми для покриття ризику.

Ризики по зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу, включаючи деривативи. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави та після вирахування резерву під знецінення.

	Примітка	Максимальний ризик 2008 р.	Максимальний ризик 2007 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	5		
Торгові цінні папери	6	1 755 783	1 220 598
Торгові цінні папери в заставі за договорами зворотного викупу	7	310 418	351 681
Кошти в кредитних установах	8	47 665	349 836
Кредити клієнтам	9	222 374	244 574
Цінні папери	10	7 070 372	3 167 697
Інші активи	15	-	202 071
		38 974	13 969
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	22	760 754	466 848
Сукупний кредитний ризик		10 206 340	6 017 274

В разі відображення за справедливою вартістю, наведені вище суми представляють собою поточний ризик, а не максимальний ризик, що може виникнути в майбутньому в результаті зміни вартості.

Кредитна якість фінансових активів

	Примітка	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені або індивідуально знецінені 2008р.	Всього 2008 р.
		Високий рейтинг 2008 р.	Стандартний рейтинг 2008 р.	Нижче стандартного 2008 р.		
Кошти в кредитних установах	8	222 374	-	-	-	222 374
Кредити клієнтам	9					
Комерційні		2 069 343	4 764 031	-	167	6 833 541
Овердрафти		5 996	109 741	-	-	115 737
Роздрібні		133 943	5 754	1 657	-	141 354
		2 209 282	4 879 526	1 657	167	7 090 632
Всього		2 431 656	4 879 526	1 657	167	7 313 006

	Примітка	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені або індивідуально знецінені 2007 р.	Всього 2007 р.
		Високий рейтинг 2007 р.	Стандартний рейтинг 2007 р.	Нижче стандартного 2007 р.		
Кошти в кредитних установах	8	244 574	-	-	-	244 574
Кредити клієнтам	9					
Комерційні		1 191 622	1 247 342	335 585	-	2 774 549
Овердрафти		126 714	198 839	32 288	-	357 841
Роздрібні		35 307				35 307
		1 353 643	1 446 181	367 873	-	3 167 697
Цінні папери, наявні для продажу	10	202 071	-	-	-	202 071
Всього		1 800 288	1 446 181	367 873	-	3 614 342

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Нижче наведений аналіз прострочених кредитів за строками погашення. Більшість прострочених кредитів не вважаються знеціненими.

	<i>Менше 30 днів</i>	<i>Від 31 до 60 днів</i>	<i>Більше 61 дня</i>	<i>Усього</i>
2008 р.	167	-	-	167

Станом на 31 грудня 2007 р. Банк не мав жодних прострочених, але не знецінених кредитів.

Із сукупної суми прострочених, але не знецінених кредитів клієнтам (комерційним) справедлива вартість застави, що її утримував Банк станом на 31 грудня 2008 р. складала 16 283 тис. грн. (2007 р.: нуль).

Більш детальну інформацію щодо резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 9.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, і резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи кредитні картки та іпотечні кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує знецінення зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Банку на місцях відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв на зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2008 р.				2007 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	СНД та інші країни	Усього	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки СНД та інших країн	Усього
Активи:								
Грошові кошти та їх еквіваленти	367 572	1 408 883	5 135	1 781 590	309 447	908 060	10 800	1 228 307
Торгові цінні папери	310 418	-	-	310 418	351 681	-	-	351 681
Торгові цінні папери в заставі за договорами зворотного репо	47 665	-	-	47 665	349 836	-	-	349 836
Кошти в кредитних установах	212 097	-	10 277	222 374	239 559	-	5 015	244 574
Кредити клієнтам	6 989 313	-	81 059	7 070 372	3 167 697	-	-	3 167 697
Цінні папери, утримувані для продажу	3 026	-	-	3 026	202 097	-	-	202 097
Інші активи (монетарні)	11 443	-	-	11 443	4 502	-	-	4 502
	7 941 534	1 408 883	96 471	9 446 888	4 624 819	908 060	15 815	5 548 694
Зобов'язання:								
Кошти кредитних установ	14 388	5 586 872	-	5 601 260	355 598	1 494 337	-	1 849 935
Кошти клієнтів	1 924 376	128 269	20 198	2 072 843	1 199 546	774 510	115 365	2 089 421
Кошти, отримані за трастовими операціями	-	328 136	-	328 136	-	914 095	-	914 095
Субординований борг	-	41 580	-	41 580	-	27 377	-	27 377
Інші зобов'язання (монетарні)	68 995	-	-	68 995	76 433	-	-	76 433
	2 007 759	6 084 185	20 198	8 112 814	1 631 577	3 210 319	115 365	4 957 261
Чиста балансова позиція	5 933 775	(4 675 974)	76 273	1 334 074	2 993 242	(2 302 259)	(99 550)	591 433
Чиста позабалансова позиція	(5 309)	-	-	(5 309)	(218)	-	-	(218)

Ризик ліквідності і управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, та ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. ВУР здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Старше керівництво отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а ALCO здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. ВУР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають затвердженню ALCO. Крім цього, банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

Ризик, пов'язаний із концентрацією кредитів та депозитів, потребує постійного моніторингу. Керівництво визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які керівництво розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування і загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідністю. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, встановленими Національним банком України. Станом на 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, була такою:

	2008 р., %	2007 р., %
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	118,22	72,10
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	182,56	78,77
Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	21,75	24,66

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати балансу до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2008 та 2007 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. До групи зобов'язань зі строком погашення до одного місяця включені ті, погашення яких вимагається на найближчу дату. Однак Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, коли від Банку може вимагатись здійснення відповідного платежу, тому в таблицях не наведені очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації про погашення депозитів у попередньому періоді.

Фінансові зобов'язання На 31 грудня 2008 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до			Усього
			1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Кошти кредитних установ	1 026 176	4 396 379	195 876	-	-	5 618 431
Кошти клієнтів	2 074 653	5	450	-	-	2 075 108
Кошти, отримані за трастовими операціями	328 136	-	-	-	-	328 136
Субординований борг	51	101	454	43 963	-	44 569
Інші зобов'язання	68 995	-	-	-	-	68 995
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	<u>3 498 011</u>	<u>4 396 485</u>	<u>196 780</u>	<u>43 963</u>	<u>-</u>	<u>8 135 239</u>

Фінансові зобов'язання На 31 грудня 2007 року	До одного місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до			Усього
			одного року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	
Кошти кредитних установ	1 333 252	158 284	374 483	-	-	1 866 019
Кошти клієнтів	1 946 121	143 299	2 783	37	145	2 092 385
Кошти, отримані за трастовими операціями	914 095	-	-	-	-	914 095
Субординований борг	107	227	1 023	31 815	-	33 172
Інші зобов'язання	76 433	-	-	-	-	76 433
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	<u>4 262 570</u>	<u>301 810</u>	<u>378 289</u>	<u>31 852</u>	<u>145</u>	<u>4 974 666</u>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних фінансових зобов'язань Банку.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2008 р.	656 319	89 961	14 428	46	760 754
2007 р.	42 445	325 686	98 717	-	466 848

Банк очікує, що погашення не всіх договірних та потенційних зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш довгого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

Депозити фізичних осіб включаються до статті «Заборгованість перед клієнтам». Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. 13 жовтня 2008 НБУ оголосив про вжиття надзвичайних заходів, спрямованих на підтримку довіри до банківського сектору шляхом запобігання відтоку капіталу та переконання вкладників, що їх кошти в безпеці, Поки Україна долає наслідки фінансової кризи. Внаслідок цього НБУ ввів піврічний мораторій на дострокове повернення строкових депозитів погашення з комерційних банків. Додаткова інформація наведена у Примітці 18.

Ринковий ризик

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

КУАП встановлює ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може здійснюватись, та контролюється ВУР. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін в контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або потенційних зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

		2008 р.			
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах 2006 р.	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+55	11 953	-55	(11 953)
Євро	LIBOR	+55	6 045	-55	(6 045)
Усього			17 998		(17 998)

		2007 р.			
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах 2006 р.	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+75	20 040	-125	(33 400)
Усього			20 040		(33 400)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в тій же валюті, що і на дату балансу.

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Банк дотримується всіх застосовних вимог НБУ додатково до використання власної методики оцінки валютного ризику. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується пороговим значенням, встановленим українським законодавством та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями ВУР.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються керівництву на щотижневій та щомісячній основі.

Валюта	2008 р.		2007 р.	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США/гривня	+33.80%	11 977	+3.10%	(1 196)
Євро/гривня	+39.70%	(18 112)	+10.10%	(1 808)
Усього		(6 135)		(3 004)
Долар США/гривня	-33.80%	(11 977)	-2.80%	1 196
Євро/гривня	-39.70%	18 112	-8.40%	1 808
Усього		6 135		3 004

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

Ризик дострокового погашення

Банк не наражається на ризик дострокового погашення, тому цей ризик не виділяється та не визначається керівництвом Банку.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки для суттєвості усіх кредитів і депозитів Банк застосував плаваючу процентну ставку практично для усіх кредитів і депозитів, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

28. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

Унаведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

	2008 р.					Всього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Понад п'ять років	
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 781 590	-	-	-	-	1 781 590
Торгові цінні папери	310 418	-	-	-	-	310 418
Торгові цінні папери в заставі за договорами зворотного викупу	47 665	-	-	-	-	47 665
Кошти в кредитних установах	82 801	3 983	-	135 590	-	222 374
Кредити клієнтам	4 166 836	1 387 219	680 916	702 839	132 562	7 070 372
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	3 026	-	-	-	-	3 026
Інші активи (фінансові та контрактні)	7 924	-	-	-	-	7 924
Всього	6 400 260	1 391 202	680 916	838 429	132 562	9 443 369
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 015 174	4 391 225	194 861	-	-	5 601 260
Кошти клієнтів	2 072 405	-	438	-	-	2 072 843
Кошти, отримані за трастовими операціями	328 136	-	-	-	-	328 136
Субординований борг	-	-	-	41 580	-	41 580
Інші зобов'язання (фінансові та контрактні)	62 901	-	-	-	-	62 901
Всього	3 478 616	4 391 225	195 299	41 580	-	8 106 720
Чиста позиція	2 921 644	(3 000 023)	485 617	796 849	132 562	1 336 649
	2007 р.					
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Понад п'ять років	Всього
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 228 307	-	-	-	-	1 228 307
Торгові цінні папери	351 681	-	-	-	-	351 681
Торгові цінні папери в заставі за договорами зворотного викупу	349 836	-	-	-	-	349 836
Кошти в кредитних установах	133 774	60 205	2 517	48 078	-	244 574
Кредити клієнтам	1 671 434	415 483	802 525	166 997	111 258	3 167 697
Цінні папери наявні для продажу	26	202 071	-	-	-	202 097
Інші активи (фінансові)	4 255	-	-	-	-	4 255
Всього	3 739 313	677 759	805 042	215 075	111 258	5 548 447
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	1 328 136	154 448	367 351	-	-	1 849 935
Кошти клієнтів	1 944 182	142 409	2 703	-	127	2 089 421
Кошти, отримані за трастовими операціями	914 095	-	-	-	-	914 095
Субординований борг	-	-	-	27 377	-	27 377
Інші зобов'язання (фінансові)	76 433	-	-	-	-	76 433
Всього	4 262 846	296 857	370 054	27 377	127	4 957 261
Чиста позиція	(523 533)	380 902	434 988	187 698	111 131	591 186

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

29. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року, а також відповідні суми витрат і доходів за рік представлені нижче:

	2008 р.		2007 р.	
	Компанії ING Group	Ключовий управлінський персонал	Компанії ING Group	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	433 117	-	666 671	-
Кредити клієнтам	-	16 495	-	5 239
Кошти кредитних установ	5 586 872	-	1 494 337	-
Кошти клієнтів	-	1 040	-	1 824
Кошти, отримані за трастовими операціями	191	-	116 981	-
Субординований борг	41 580	-	27 377	-
Авансові внески до статутного капіталу	651 328	-	-	-
Процентні доходи	1 245	605	1 226	218
Процентні витрати	109 148	-	30 648	-
Комісійні витрати	68 253	-	23 692	-
Гарантії отримані	9 176 852	-	4 291 284	-

Гаранті, що отримані від членів ING Group являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах виданим Банком корпоративним клієнтам.

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2008 рік склала 26 354 тис. грн. (2007р.: 14 959 тис. грн.).

Всі операції з пов'язаними сторонами здійснювались на тих же умовах, що і операції з незв'язаними сторонами.

30. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ.

Протягом 2008 року Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Переклад з оригіналу англійською мовою

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до положень бухгалтерського обліку в Україні.

Станом на 31 грудня 2008 та 2007 років, показники достатності капіталу, визначені на цій основі, становили:

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Основний капітал	584 353	497 696
Додатковий капітал	253 046	125 873
Всього капітал	<u>837 399</u>	<u>623 569</u>
Показник достатності капіталу	22,60%	23,73%

Норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року з відповідними змінами, включаючи зміни щодо врахуванням ринкових ризиків, станом на 31 грудня 2008 та 2007 рр. становив :

	<u>2008 р.</u>	<u>2007 р.</u>
Капітал 1-го рівня	826 950	620 651
Капітал 2-го рівня	16 362	21 902
Всього капітал	<u>843 312</u>	<u>642 553</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>8 341 864</u>	<u>5 798 754</u>
Показник капіталу 1-го рівня	9,9%	10,7%
Показник достатності капіталу	10,1%	11,1%

31. Події після дати балансу

9 квітня 2009 р. акціонер Банку оголосив про свій намір згорнути роздрібний банківський бізнес в Україні, що був започаткований у 2008 році. Це рішення було частиною глобального процесу перегляду бізнес-портфелю ING з метою спрощення бізнес-структури ING Group.

Планується, що роздрібні офіси Банку продовжуватимуть працювати до 29 травня 2009 року, після цієї дати вони будуть списані або продані.

Протягом останніх місяців Група вжила заходів зі зниження ризику, скорочення витрат та оптимізації бізнесу. Однак, з огляду на важкі економічні умови Група продовжуватиме розсудливе управління капіталом та активами.

В січні 2009 року акціонер Банку змінив своє попереднє рішення про збільшення статутного капіталу банку на 170 000 тис. євро та зменшив суму до 60 000 тис. євро (Примітка 20 та 21).