

Загальна інформація про діяльність банку

Акціонерний банк “ІНГ Банк Україна” (надалі – “Банк”) є закритим акціонерним товариством, створеним згідно рішення Установчих Зборів Акціонерів Банку від 19 лютого 1997 року та Установчого Договору про Створення та Діяльність “ІНГ Банку Україна”, укладеного 19 лютого 1997 року зі змінами від 24 жовтня 1997 року. Діяльність Банку регулюється Статутом, затвердженим Установчими Зборами Акціонерів 19 лютого 1997 року (Протокол №1) та Загальними Зборами Акціонерів 24 жовтня 1997 року (Протокол №1), та Законами України “Про банки та банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про цінні папери та фондову біржу”, “Про підприємництво”, “Про Режим Іноземного Інвестування”, нормативними актами Національного банку України та чинним законодавством України. Нова редакція Статуту Банку затверджена рішенням Загальних зборів Акціонерів (Протокол №1/2002 від 20 травня 2002 року).

Повна юридична назва Банку:

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

Скорочена назва Банку:

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

Юридична адреса Банку: 01032, м. Київ, вул. Комінтерна, 28, 5 поверх.

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

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

Цей звіт складено згідно з вимогами Українських національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) за період з 1 січня 2002 року по 31 грудня 2002 року і є офіційною фінансовою звітністю Банку за 2002 рік, і складений в тисячах гривень.

1.1. Загальне керівництво банком

Основною метою діяльності банку є отримання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг як у національній валюті України, так і в іноземній валюті, проведення банківських операцій, комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, дозволеної для банків згідно з чинним законодавством України. Предметом діяльності Банку є мобілізація коштів юридичних та фізичних осіб, розміщення коштів з наступним поверненням з виплатою винагороди у визначені строки.

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

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

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

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

На підставі Ліцензії на здійснення професійної діяльності щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів серії АА №240688 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 18 жовтня 1999 року до 18 жовтня 2002 року Банк здійснював діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

1.2. Комерційна діяльність.

Результати операцій

Результатом діяльності Банку у 2002 році є прибуток у розмірі 9 867 тисяч гривень. Чистий процентний дохід за цей період склав 16 445 тисяч гривень, чистий комісійний дохід – 14 097 тисяч гривень. Річний результат торгівлі іноземною валютою склав 2 117 тисяч гривень. Результат переоцінки валютної позиції в розмірі 5 585 тисяч гривень головним чином став наслідком зростання курсу ЄВРО протягом 2002 року, в якому зареєстрований Статутний капітал Банку. Чистий торговельний дохід склав 7 715 тисяч гривень. Інші банківські операційні доходи складають 283 тисяч гривень. Чистий операційний дохід Банку становить 38 539 тисяч гривень, а прибуток до оподаткування 13 991 тисяч гривень.

Протягом 2002 року відбулось значне зростання чистого процентного доходу (на 32,5 % у порівнянні з 2001 роком), переважно внаслідок збільшення кредитного портфеля Банку. Чистий комісійний дохід зріс майже на 11 % у порівнянні до 2001 року за рахунок зростання обсягу наданих послуг. Більш ніж у 2 рази зріс реалізований результат від торгівлі іноземною валютою.

Контрагенти банку

Станом на 31 грудня 2002 року Банк мав близько 1600 клієнтів, серед них 650 юридичних осіб, 612 фізичних осіб. У банку відкрито 1,450 рахунків клієнтів, серед них 804 поточних рахунків, 82 строкових депозитних рахунки юридичних осіб, 254 поточних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валюті, 162 строкових депозитних рахунки фізичних осіб та 125 рахунків фізичних осіб для розрахунків платіжними картками.

Кореспондентські відносини встановлені з 4 банками-резидентами та 11 банками-нерезидентами в іноземній валюті. Серед

іноземних банків кореспондентами є Chase Manhattan Bank, New York; Bank of New York; Kredietbank, Brussels; National Westminster Bank, London; Nordbanken, Stockholm; ING Eurasia, Moscow; ING Bank N.V., Amsterdam та інші.

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

Портфель комерційних кредитів, наданих юридичним особам протягом 2002 року зріс у 2 рази: з 263,6 мільйонів грн. у 2001 році до 528,1 мільйонів гривень у 2002 році. Разом з тим значно збільшився обсяг гарантій, отриманих від іноземних банків-контрагентів з інвестиційним рейтингом, як покриття кредитних ризиків при кредитуванні клієнтів Банку

Протягом 2002 року АБ “ІНГ Банк Україна” розширив набір послуг, що надаються клієнтам Банку, розпочавши емісію та обслуговування банківських карток міжнародної платіжної системи MasterCard Intl. Основними напрямками розвитку цієї послуги є реалізація зарплатних проєктів, випуск корпоративних та приватних карток для існуючих клієнтів банку - юридичних та фізичних осіб. Будучи принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Intl., АБ “ІНГ Банк Україна” активно співпрацює з іншими українськими банками-емітентами та еквайрами з метою вдосконалення системи розрахунків та подальшого розвитку українського ринку банківських платіжних карток. Незважаючи на те, що ринок платіжних карток в Україні вже практично сформувався і йому властиві досить високі темпи росту, АБ “ІНГ Банк Україна” планує в майбутньому стати одним з найбільш активних його учасників.

Управління ризиками.

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

Мінімізація операційного ризику досягається впровадженням системи чіткого розподілу повноважень окремих підрозділів та працівників банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом в операційну систему та щоденною звіркою рахунків.

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

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

Мінімізація кредитного ризику досягається за рахунок проведення зваженої кредитної політики, яка передбачає кредитування лише фінансово міцних позичальників під надійне забезпечення. Процедури розгляду, затвердження та надання кредитів чітко визначені відповідними внутрішніми положеннями банку. Міжбанківські операції здійснюються виключно в межах лімітів, що розглядаються та затверджуються Кредитним комітетом банку за кожним окремим банком-контрагентом.

Платоспроможність.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності), який відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, встановлений з метою запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів та вкладників банку, за станом на 1 січня 2003 року становить 15,18% за умови нормативного значення не менше 8%, оскільки регулятивний капітал Банку на 01.01.2003 становив – 97.111,69 тисячі гривень, а активи, зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, – 646.186,31 тисячі гривень.

1.3. Управління банком.

Банк має такі органи управління:

- Загальні Збори Акціонерів;
- Спостережну Раду;

- Правління;
- Ревізійну Комісію.

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

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

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

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

Голова Правління одноосібно має наступні повноваження та несе відповідальність за:

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

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

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

Крім Ревізійної Комісії, з метою підтримання відповідного рівня внутрішнього контролю, Банк утворив відділ внутрішнього аудиту.

Банк створений за участю 100% іноземного капіталу. Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №1/2000 від 1 лютого 2000 року) Статутний фонд Банку становить 47 749 875 гривень. Статутний фонд ділиться на 4 774 987 500 простих іменних акцій, випущених у документарній формі, кожна номінальною вартістю 0,01 гривні (одна копійка)

Засновниками Банку є три юридичні особи, створені відповідно до законодавства Нідерландів, що провадять інвестиційну діяльність:

- “ХАМПІА БЕХЕЕР Б.В.”;
- “АЛЕГРОН БЕЛЕГГІНГ Б.В.”;
- “ДЕСТАРА Б.В.”.

Власником всіх засновників є ING Bank N.V., Netherlands.

Акції між засновниками розподіляються таким чином:

Засновник	Кількість акцій	Вартість акцій в гривнях	Частка в Статутному фонді
“ХАМГІА БЕХЕЕР Б.В.”	1 671 245 625	16 712 456,25 грн.	35%
“АЛЕГРОН БЕЛЕГГІНГ Б.В.”	1 432 496 250	14 324 962,50 грн.	30%
“ДЕСТАРА Б.В.”	1 671 245 625	16 712 456,25 грн.	35%
Загалом	4 774 987 500	47 749 875,00 грн.	100%

**Звіт про фінансові результати АБ “ІНГ Банк Україна”
за станом на кінець дня 31 грудня 2002 року
(тис.грн.)**

Рядо к	Найменування статті	2002 рік	2001 рік	Примітки
1.1	Процентний дохід	23 619	22 001	Примітка 2
1.2	Процентні витрати	(7 174)	(9 589)	Примітка 2
1	Чистий процентний дохід	16 445	12 412	
2.1	Комісійний дохід	16 132	13 645	
2.2	Комісійні витрати	(2 035)	(898)	
2.	Чистий комісійний дохід	14 097	12 747	
3.	Дивідендний дохід	0	0	Примітка 3
4.	Чистий торговельний дохід	7 715	(2 441)	Примітка 4
5.	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів	0	0	
6.	Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані й дочірні компанії та інших інвестицій	0	0	
7.	Інший операційний дохід/витрати	283	481	
8.	Операційний дохід	38 539	23 200	
9.	Загальноадміністративні витрати	(10 592)	(14 265)	Примітка 5

10.	Витрати на персонал	(12 989)	(12 338)	Примітка 6
11.	Прибуток від операцій	14 958	(3 403)	
12.	Витрати на безнадійні борги	(968)	1 526	Примітка 7
13.	Прибуток до оподаткування	13 991	(1 877)	
14.	Податок на прибуток	(4 381)	(723)	Примітка 8
15.	Прибуток після оподаткування	9 610	(2 600)	
16.	Непередбачені доходи/витрати	257	3 045	Примітка 9
17.	Чистий прибуток/збиток банку	9 867	445	

Баланс
Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”
за станом на кінець 31 грудня 2002 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2002	2001
	<u>АКТИВИ</u>			
1	Грошові кошти та залишки в НБУ		69 441	51 893
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	11	14 313	0
3	Кошти в інших банках	12	64 253	24 868
4	Цінні папери на продаж	13	8 036	1 259
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14	530 319	263 555
6	Інвестиційні цінні папери	15	24 341	27 061
7	Довгострокові вкладення до асоційованих компаній і дочірніх установ	16	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	17	2 207	4 036
9	Нараховані доходи до отримання	18	2 803	1 867
10	Інші активи	19	1 198	575
11	<u>Усього активів</u>		<u>716 911</u>	<u>375 114</u>
	<u>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u>			
12	Кошти банків		362 676	171 265
13	Кошти клієнтів	20	249 946	142 263
14	Інші депозити	21	0	0
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0

16	Нараховані витрати до сплати	23	3 012	1 149
17	Інші зобов'язання	24	33 883	2 910
18	<i>Усього зобов'язань</i>		<i>649 517</i>	<i>317 587</i>
	<u>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>			
19	Статутний капітал	25	47 750	47 750
20	Капіталізовані дивіденди		0	0
21	Акції, що викуплені в акціонерів		0	0
22	Емісійні різниці		0	0
23	Резерви		489	467
24	Результати переоцінки		0	0
25	Нерозподілений прибуток		19 155	9 310
26	у тому числі: Сума переоцінки у разі вибуття необоротних активів		0	0
27	<i>Усього власного капіталу</i>		<i>67 394</i>	<i>57 527</i>
28	<u>Усього пасивів</u>		<u>716 911</u>	<u>375 114</u>

**Звіт про власний капітал
Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна” за станом на кінець дня 31 грудня 2002 року.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Емісійні різниці	Викуплені власні акції	Резерви	Результат переоцінки	Нерозподілений прибуток	Капіталізовані дивіденди	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня		47 750	0	0	467	0	9 310	0	57 527	43 692
2.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0	0	0	-
2	Скоригований залишок на початок року		0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	Переоцінка основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переоцінка нематеріальних активів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Покриття перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості об'єктів необоротних активів, що раніше були переоцінені при їх вибутті		0	0	0	0	0	0	0	0	-
6	Дивіденди за минулий рік сплачені		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капіталізовані дивіденди за минулий рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток		0	0	0	0	0	9 867	0	9 867	445
9	Розподіл у загальні резерви банку		0	0	0	0	0	0	0	X	X
10	Розподіл у резервні фонди		0	0	0	22	0	(22)	0	X	X
11	Сплата в раніше зареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Реєстрація акцій нового випуску (на суму внесків)		0	0	0	0	0	0	0	0	13 390
13	Купівля власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Залишок за станом на 31 грудня		47 750	0	0	489	0	19 155	0	67 394	57 527

Звіт про зміни у власному капіталі АБ “ІНГ Банк Україна” за 2001 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Емісійні різниці	Викуплені власні акції	Резерви	Результат переоцінки	Нерозподілений прибуток	Капіталізовані дивіденди	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня		34 360	0	0	454	0	8 878	0	43 692	30 042
2.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0	0	0	-
2	Скоригований залишок на початок року		0	0	0	0	0	0	0	0	-
3	Переоцінка основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переоцінка нематеріальних активів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Покриття перевищення сум попередніх дооцінок над сумою попередніх уцінок залишкової вартості об'єктів необоротних активів, що раніше були переоцінені при їх вибутті		0	0	0	0	0	0	0	0	-
6	Дивіденди за минулий рік сплачені		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Капіталізовані дивіденди за минулий рік		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток		0	0	0	0	0	445	0	445	261
9	Розподіл у загальні резерви банку		0	0	0	0	0	0	0	X	X
10	Розподіл у резервні фонди		0	0	0	13	0	(13)	0	X	X
11	Сплата в раніше зареєстрований статутний капітал		13 390	0	0	0	0	0	0	13 390	0
12	Реєстрація акцій нового випуску (на суму внесків)		0	0	0	0	0	0	0	0	13 389
13	Купівля власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Залишок за станом на 31 грудня		47 750	0	0	467	0	9 310	0	57 527	43 692

**Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)
Акціонерного Банку "ІНГ Банк Україна" за станом на кінець дня 31 грудня 2002 року.**
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
<u>I. Операційна діяльність</u>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	9 867	445
<i>Поправки чистого прибутку</i>			
2	Нараховані витрати	1 759	522
3	Нараховані доходи	(1 046)	(351)
4	Амортизація основних засобів	2 595	2 331
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	1 001	(1 514)
6	Торговельний результат	(46)	(1)
7	Нарахований та відстрочений податок	384	(2 740)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	1	5
9	Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(5 454)	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	257	(2 969)
12	<i>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</i>	9 318	(4 272)
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(40 023)	0
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(266 854)	(139 994)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(268)	290
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	191 410	86 954
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	111 776	59 104
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(2 843)	5 584
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6 200)	(1 270)
21	<i>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</i>	(13 002)	10 668
22	<i>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</i>	(3 684)	6 396
<u>II. Інвестиційна діяльність</u>			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	(6 702)	2 462
24	Зменшення (збільшення) вкладень в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) вкладень у дочірні установи	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(787)	(1 928)
27	<i>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</i>	(7 489)	534
<u>III. Фінансова діяльність</u>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	0
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	28 795	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	13 389
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
32	<i>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</i>	28 795	13 389
33	<i>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</i>	17 622	20 319
34	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</i>	76 962	56 643
35	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</i>	94 584	76 962

Примітки

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Банку ґрунтується на міжнародних принципах бухгалтерського обліку та звітності, визначена у межах чинного законодавства України. Основні принципи політики побудовані згідно з принципами бухгалтерського обліку, запровадженими Національним банком України, а також згідно з бухгалтерськими принципами, що застосовуються в ING Bankings в цілому. Облікову політику Банку викладено у Положенні про облікову політику Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна”, затвердженому 29 грудня 2001 року. Це Положення встановлює принципи, методи і процедури, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Банк використовує План рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, запроваджений Національним банком України.

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

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повнота бухгалтерського обліку - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- дата операції - операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до збільшення економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання – заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Банку, що втілюють в собі економічні вигоди;
- превалювання суті над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків або підприємств і власників Банку;
- окреме відображення активів та пасивів – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком клірингових, транзитних або технічних рахунків;
- оцінка - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті мають переоцінюватися за станом на звітну дату;

- обачливість - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Банк плануватиме скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу або зростання активів, або зменшення зобов'язань, що призводять до збільшення капіталу і не є внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу або використання активів, або виникнення заборгованості, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах Банку після вирахування всіх зобов'язань;
- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;
- суттєвість - у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;
- відкритість - фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції установи з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача;
- сталість - постійне, із року в рік, застосування Банком обраних методів. Зміна методів обліку потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Примітка 1.2. Ефект змін в облікових політиках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом звітного року облікова політика Банку не зазнала змін.

Примітка 1.3. Іноземна валюта.

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

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображаються в національній валюті за курсом Національного банку України, що діяв на час виникнення таких доходів або витрат. Реалізований результат від обмінних операцій визначається за методом середньозваженого курсу.

Банк щоденно переоцінює всі статті активів та пасивів в іноземній валюті, застосовуючи поточний курс гривні, який встановлений Національним банком України на день складання балансу. Балансовий звіт містить статті активів та пасивів в іноземній валюті у гривневому еквіваленті за курсом на 31 грудня 2002 року. На 31 грудня 2002 року основні курси обміну, що використовувалися для переоцінки залишків рахунків в іноземній валюті, становили:

	31 грудня 2002 року, грн.	31 грудня 2001 року, грн.
1 долар США	5,3324	5,2985
1 Євро	5,532898	4,669568

Курсові різниці, які виникають внаслідок такої переоцінки, відображаються Банком у статті «Нереалізований результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про фінансові результати. Банк веде аналітичний облік за балансовим рахунком №6204 у розрізі реалізованих та нереалізованих результатів, отриманих від торгівлі іноземною валютою та від переоцінки балансових статей в іноземній валюті.

Примітка 1.4. Доходи та витрати.

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

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

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

Непроцентні витрати визнаються в момент проведення операції.

Доходи визнаються сумнівними, якщо Банк не отримав їх протягом 30 днів після дати, яка згідно угоди або виставленого рахунка є датою сплати таких доходів.

Примітка 1.5. Цінні папери на продаж.

Облікова політика Банку передбачає відображення цінних паперів на продаж за їх ринковою вартістю. Усі реалізовані доходи та витрати від операцій з цінними паперами на продаж визнаються як чистий результат від торгівлі такими цінними паперами. Відсотки, отримані протягом перебування таких цінних паперів на балансі Банку, визнаються процентними доходами, а дивіденди отримані включаються в окрему групу Звіту про фінансові результати « Дивідендні доходи».

За станом на 31 грудня 2002 року в портфелі Банку на продаж знаходилися корпоративні бонди ЗАТ «Київ Стар Дж.Ес.Ем.», облігації банку «Хрещатик» та боргові зобов'язання Уряду України у формі Єврооблігацій.

Примітка 1.6. Інвестиційні цінні папери.

Стаття інвестиційні цінні папери містить боргові зобов'язання уряду України у формі Єврооблігації, деномінованих у доларах США, та передбачає знаходження таких цінних паперів у портфелі Банку до моменту погашення (2007 рік). Цінні папери обліковуються за їх номінальною вартістю. Відсотки за процентними цінними паперами в інвестиційному портфелі Банку нараховуються щоденно і відображаються у статті Балансового звіту «Нараховані доходи до отримання». Відсотки за процентними цінними паперами в інвестиційному портфелі Банку визнаються процентними доходами. Зміна ринкової вартості інвестиційних цінних паперів не приймається до уваги, за винятком тих випадків, коли ці зміни є постійними і суттєвими.

Примітка 1.7. Операції репо.

Протягом 2002 року Банк не проводив операції репо.

Примітка 1.8. Кредити та резерви під можливі збитки за ними.

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

Резерви під потенційні збитки сформовано у відповідності до вимог Національного банку України у вигляді резервів під стандартну та нестандартну заборгованість банків на балансових рахунках №1591 та №1590 відповідно, а також резервів під стандартну та нестандартну заборгованість клієнтів на балансових рахунках №2401 та №2400 відповідно. Крім того, у 2002 року Банком формувався резерв під можливі збитки від позабалансових операцій на рахунку №3690.

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

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

Протягом 2002 року під час затвердження акціонерами Банку результатів діяльності Банку за 2001 рік, сформовано загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами (балансовий рахунок №5021) у сумі 22 тисяч гривень.

У 2002 році списання та повернення попередньо списаних кредитів та процентів, нарахованих за ними, не відбувалось.

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

Примітка 1.9. Враховані векселі.

У звітному році Банк не працював з врахованими векселями.

Примітка 1.10. Нематеріальні активи.

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

Примітка 1.11. Основні засоби.

Основні засоби оцінюються за їх історичною вартістю, зменшеною на амортизацію. Амортизація розраховується за прямолінійним методом для списання на витрати вартості кожного з видів основних засобів до залишкової вартості, визначеної «корисним життям», а саме 4-5 років. Витрати на удосконалення основних засобів збільшують їх балансову вартість, а витрати на поточний ремонт та утримання включаються до статті «Загальноадміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Банк орендує приміщення для свого офісу. Вартість прийнятого в оперативний лізинг приміщення обліковується на позабалансовому рахунку №9840. Сума орендних платежів відображається у статті «Загальноадміністративні витрати» Звіту про фінансові результати. А сума капітальних вкладень в орендоване приміщення амортизується на загальних засадах. Зобов'язання щодо сплати орендних платежів обліковуються за позабалансовим рахунком №9819. Удосконалення орендованого майна та обладнання обліковується за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Протягом 2002 року Банк не надавав власних основних засобів в оперативний чи фінансовий лізинг.

Примітка 1.12. Резерви.

Протягом звітнього року Банк створив, крім резервів за кредитами, резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, резерв під заборгованість за нарахованими доходами та резерв під знецінення цінних паперів. Згідно з нормативними актами Національного банку України, Банк проводить інвентаризацію дебіторської заборгованості за станом на останній день кожного місяця. З метою її класифікації за рівнем ризику щодо вірогідності повернення та подальшого створення відповідних резервів. Сума резерву включається до складу збитків Банку за звітний період. Дебіторська заборгованість, яка визнається безнадійною, погашається за рахунок суми створеного відповідного балансового резерву.

Згідно з нормативними актами Національного банку України, Банк також формує резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж, як різницю між балансовою вартістю таких паперів та середньою ринковою вартістю їх за останній тиждень місяця. Для цінних паперів для яких відсутній активний ринок, використовується оціночна вартість, яка розраховується за методом дисконтування грошових потоків з використанням відповідних норм доходності.

Резерв під заборгованість за нарахованими доходами формується як 100% від суми доходів, що нараховані, але несплачені протягом 30 днів після дати, яка згідно угоди або виставленого рахунка є датою сплати таких доходів.

Облікова політика Банку передбачає розрахунок відстроченого податку на прибуток, який має покривати всі тимчасові розбіжності, що виникають між податковим та бухгалтерським обліком згідно “Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов’язань та податкових активів”, затвердженої Постановою Правління НБУ від 03.06.2002 №203. Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується, згідно чинного податкового законодавства (Закон України “Про податок на прибуток підприємств” в редакції Закону України №283-97/ВР від 22.05.97р.), ставка 30%. У 2002 році Банк створив відстрочені активи на податок на прибуток у розмірі 896 тисячі гривень.

Протягом 2002 року сума тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, становила 562 тисячі гривень; період дії тимчасових різниць – до одного року. Сума тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, становила 1 458 тисяч гривень; період дії – до одного року.

Тимчасових різниць, пов’язаних з фінансовими інвестиціями у дочірні установи, асоційовані компанії, а також пов’язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена у 2002 році не було.

Примітка 1.14. Власні акції банку, викуплені у акціонерів.

У звітному році Банк не викупував у акціонерів власних акцій.

Примітка 1.15. Операції пов’язаних сторін.

Протягом 2002 року Банк видав споживчих кредитів співробітникам банку, які є пов’язаними сторонами на суму 1 739 тисяч гривень, що становить менш ніж 0,4% від загального кредитного портфелю Банку. До пов’язаних сторін певною мірою можна віднести також ING Bank N.V. Amsterdam. За станом на 31 грудня 2002 року Банк мав кредитів, залучених від ING Bank N.V., Amsterdam, на загальну суму 76 203 тисяч гривень, в тому числі 28 795 тисяч гривень боргу.

Примітка 1.16. Взаємозалік статей активів та зобов’язань.

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

Примітка 1.17. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

За станом на кінець 31 грудня 2002 року Банк не має деривативних угод.

Примітка 1.18. Консолідація звітності.

Неприйнятно, оскільки Банк не має асоційованих компаній та дочірніх установ.

Примітка 2. Чистий процентний дохід

Таблиця 2.1. Процентний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	2 746	3 905
2	За кредитами та авансами клієнтам	15 308	14 414
3	За цінними паперами на продаж	563	379
4	За інвестиційними цінними паперами	4 891	3 278
5	Інший	111	25
6	Усього	23 619	22 001

Таблиця 2.2. Процентні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
	Процентні витрати:		
1	За коштами, отриманими від банків	5 360	5 126
2	За коштами, отриманими від клієнтів	1 782	4 463
3	За випуском цінних паперів як боргових зобов'язань		
4	Інші	32	
5	Усього	7 174	9 589

Чистий процентний дохід за 2002 рік складає 16 445 тисяч гривень, а за 2001 рік – 12 412 тисяч гривень.

Примітка 3. Дивідендний дохід

На протязі 2002 та 2001 років Банк не отримував дивідендних доходів від цінних паперів, які обліковуються у класі 3 Плану рахунків банків.

Примітка 4. Чистий торговельний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	2 117	994
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	5 585	(3 423)
3	Усього результат від торгівлі іноземною валютою	7 702	2 429
4	Цінні папери на продаж	46	1
5	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(33)	(13)
6	Усього результат від торгівлі цінними паперами	13	(12)
7	Інші		
8	Усього торговельний дохід	7 715	(2 441)

Примітка 5. Загальноадміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Адміністративні витрати	4 210	7 656
2	Амортизація (примітка 17)	2 595	2 331
3	Збиток від продажу основних засобів	1	5
4	Оперативний лізинг (оренда)	2 288	2 317
5	Інші податки	151	57
6	Інші*	1 347	1 899
7	Усього	10 592	14 265

*Найбільшу частину статті 6. "Інші" складають витрати на консультаційні послуги фінансового характеру (рахунок №7396) в розмірі 1 134 372,89 гривень.

Примітка 6. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Зарплата	8 762	6 453
2	Витрати на соціальне забезпечення	94	69
3	Інші обов'язкові нарахування	504	389
4	Інші витрати на персонал*	3 629	5 427
5	Усього	12 989	12 338
	Середня кількість працівників протягом року становила:	67	66

*Найбільшу частину статті "Інші витрати на персонал" складають витрати на оплату послуг іноземного персоналу у сумі – 3 610 520,25 гривень

Примітка 7. Витрати на безнадійні та сумнівні борги

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
	Кошти в інших банках (примітки 11,19)		
1,1	Відрахування до резерву	(759)	(211)
1,2	Повернення списаних активів	0	0
1,3	Списання безнадійних активів	0	0
1	<i>Усього</i>	<i>(759)</i>	<i>(211)</i>
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 13)		
2,1	Відрахування до резерву	(95)	1 732
2,2	Повернення списаних активів	0	0
2,3	Списання безнадійних активів	0	0
2	<i>Усього</i>	<i>(95)</i>	<i>1 732</i>
	Інвестиційні цінні папери (примітки 10,14)		
3,1	Резерв під знецінення	0	0
3,2	Повернення списаних активів	0	0
3,3	Списання безнадійних активів	0	0

3	Усього	0	0
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 19)		
4,1	Відрахування до резерву	(3)	5
4,2	Повернення списаних активів	0	0
4,3	Списання безнадійних активів	0	0
4	Усього	(3)	5
	Нараховані доходи (примітка 18)		
5,1	Відрахування до резерву	(111)	0
5,2	Повернення списаної заборгованості	0	0
5,3	Списання безнадійної заборгованості	0	0
5	Усього	(111)	0
6	Резерви під інші активи	0	0
7	Повернення списаних інших активів	0	0
8	Списання безнадійних інших активів	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього витрат	(968)	1 526

Примітка 8. Податок на прибуток

Таблиця 8.1. Витрати по сплаті податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Поточний податок на прибуток	5064	936
2	Відстрочений податок на прибуток	(683)	(213)
3	Усього	4381	723

Таблиця 8.2. Узгодження прибутку (збитку) за даними бухгалтерського обліку (обліковий прибуток (збиток) та податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Обліковий прибуток (збиток)	13 991	(1 877)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування 30%	4 197	(563)
	Коригування:		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	1 291	1 141
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(346)	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	379	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	(842)	78
7	Амортизаційні відрахування за даними	778	699

	фінансового обліку		
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(393)	(419)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок, тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	5 064	936

Таблиця 8.3. Розрахунок впливу тимчасових різниць на податок на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Відстрочені податкові активи	1 153	305
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	1 153	305
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	(470)	(92)
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	(470)	(92)

Примітка 9. Непередбачені доходи/ витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Непередбачені доходи* (вказати, які саме)	257	3 045
2	Непередбачені витрати (вказати, які саме)	0	0
3	Усього	257	3 045
4	Податок на прибуток на непередбачені доходи/ витрати	0	0
5	Усього непередбачених доходів/витрат, включаючи податок на прибуток до них	257	3 045

Непередбачені доходи складаються з суми 256 462,12 гривень- повернення нарахованих внесків до інноваційного фонду згідно Постанови Київського апеляційного суду від 6 листопада 2002 року та суми 848,00 гривень повернення сплачених у 2001 році витрат на освіту співробітника АБ "ІНГ Банк Україна".

Примітка 10. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.

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

Примітка 11. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
2	Цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього	0	0
5	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	14 313	0
6	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
7	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на інвестиції	0	0
8	Усього	14 313	0
9	Усього цінних паперів	14 313	0

В портфелі банку на інвестиції перебувають ОВДП зі строком погашення 9 квітня та 04 червня 2003 року.

Примітка 12. Кошти в інших банках

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Кошти до запитання в інших банках	25 143	25 069
2	Строкові депозити, які розміщені в інших банках	39 830	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	0	0
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	64 973	25 069
6	Резерв під заборгованість інших банків	(720)	(201)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	64 253	24 868

Примітка 13. Цінні папери на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Боргові цінні папери на продаж	8 082	1 272
2	Акції та інші цінні папери на продаж	0	0
3	Усього	8 082	1 272
4	Резерви під знецінення цінних паперів на продаж	46	(13)
5	Усього цінні папери на продаж за мінусом резервів	8 036	1 259

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

Примітка 14. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 14.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Овердрафт, у тому числі:	32 774	30 558
1.1	Сумнівні	0	0
2	Кредити та платіжні картки, у тому числі:	0	0
2.1	Сумнівні	0	0
2.2	Прострочені	0	0
3	Операції репо, у тому числі:	0	0
3.1	Сумнівні	0	0
4	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Факторинг, у тому числі:	0	0
5.1	Сумнівні	0	0
5.2	Прострочені	0	0
6	Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам, у тому числі:	2 747	556
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	0	0
7	Кредити на будівництво, освоєння землі, у тому числі:	0	0

Рядок	Найменування статті	2002	2001
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання, у тому числі:	0	0
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Фінансовий лізинг, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Фінансовий лізинг, у тому числі:	0	0
10.1	Сумнівні	0	0
10.2	Прострочені	0	0
11	Кредити, які надані органам загальнодержавного управління, у тому числі:	0	0
11.1	Сумнівні	0	0
11.2	Прострочені	0	0
12	Сумнівні заборгованості за виплаченими гарантіями	0	0
13	*Інші, у тому числі:	495 565	233 160
13.1	Сумнівні	0	0
13.2	Прострочені	0	0
14	Усього кредитів	531 086	264 274
15	Резерви під заборгованість за кредитами	(767)	(719)
16	Усього кредитів за мінусом резервів під кредити	530 319	263 555

*До складу статті "Інші" увійшли кредити, що надані клієнтам Банку для забезпечення потреб у фінансуванні обігових коштів та обліковуються на балансових рахунках №2062 та № 2065.

Таблиця 14.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Залишок на 1 січня	719	2 462
2	Відрахування у резерви під :	1 986	2 179
2.1	Нестандартну заборгованість ,	1 658	1 816
2.2	Стандартну заборгованість	328	363
3	Списання активу за рахунок резервів (вказати, які саме)	0	0
4	Зменшення резерву під :	(1 938)	(3 922)
4.1.	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфелю)	(1 489)	(3 746)

4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфелю або погашення)	(449)	(176)
5	Залишок станом на кінець 31 грудня	767	719

Таблиця 14.3. Структура кредитів за галузями економіки

(тис.грн.)

Рядок	Назва галузі	Код	2002	%	2001	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	1 525	0,29	1 462	0,55
2	Інші галузі добувної промисловості	14	14 039	2,64	9 013	3,41
3	Харчова промисловість	15	94 170	17,73	50 220	19,01
4	Тютюнова промисловість	16	139 882	26,34	48 090	18,20
5	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини	20	32 635	6,15	17 571	6,65
6	Хімічне виробництво	24	14 664	2,76	2 649	1,00
7	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	3 331	0,63	13 501	5,11
8	Оброблення металу	28	533	0,10	0	0,0
9	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	27 068	5,10	13 246	5,01
10	Виробництво електроенергії, газу та води	40	853	0,16	0	0,0
11	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	188 505	35,49	97 284	36,81
12	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	10 964	2,06	10 597	4,01
13	Кредити, надані фізичним особам		2 917	0,55	641	0,24
14	Усього		531 086	100%	264 274	100%

Таблиця 14.4. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	%	2001	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	531 086	100%	264 274	100%

Примітка 15. Інвестиційні цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Боргові цінні папери	24 300	27 020
2	Акції	41	41
3	Усього	24 341	27 061
4	Резерви під знецінення	0	0
5	Усього інвестиційних цінних паперів за мінусом резервів	24 341	27 061

Портфель цінних паперів на інвестиції банку складають Єврооблігації Уряду України, деноміновані у доларах США (номінальною вартістю 4 557 тисяч дол. США) з терміном погашення протягом 2001-2007 років та щоквартальною виплатою купону.

У портфелі Банку на інвестиції немає цінних паперів, які були б використані як заставу.

Таблиця №15.1. Довгострокові інвестиції за 2002 рік (за рахунком 3202).

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Тип бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, надані цій компанії	Депозити, отримані від цієї компанії
Довгострокові вкладення	Україна		Внесок до гарантійного фонду*	30	0	0
Усього				30		

*До складу довгострокових вкладень Банку належить лише внесок до Гарантійного Фонду АБ "Кліринговий Дім", здійснений у 1998 році.

Таблиця №15.2. Довгострокові інвестиції за 2001 рік (за рахунком 3202).

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Тип бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, надані цій компанії	Депозити, отримані від цієї компанії
Довгострокові вкладення	Україна	0,1243	Внесок до гарантійного фонду*	30	0	0
Усього				30		

Примітка 16. Довгострокові інвестиції до асоційованих компаній і дочірніх установ.

Протягом звітнього та попереднього років Банк не провадив таких вкладень.

Примітка 17. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 17.1. Основні засоби за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, Уцінка(-))		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Злиття	У тому числі		Первісна (переоцінена)	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
					Завершені капітальні інвестиції	Знос														Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Машини та обладнання	3 640,9	1 698,2	253,8	0	253,8	0	0	0	0	940,3	0	0	0	0	3 894,7	2 638,5	0	0	0	0
5	Транспортні засоби	0	0	208,7	0	208,7	0	0	0	0	11,5	0	0	0	0	208,7	11,5	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3 746,3	2 614,9	69,5	0	69,5	0	0	(1,2)	(0,4)	944,1	0	0	0	0	3 814,6	3 558,6	0	0	0	0
7	Інші основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	1 755,4	1 053,1	29,6	0	29,6	0	0	0	0	484,6	0	0	0	0	1 785,0	1 537,7	0	0	0	0
12	Разом	9 142,6	5 366,2	561,6	0	561,6	0	0	(1,2)	(0,4)	2 380,5	0	0	0	0	9 703,0	7 746,3	0	0	0	0

За станом на 31 грудня 2002 року Банк не мав основних засобів, оформлених у заставу, або вилучених з експлуатації для продажу.
Станом на 31 грудня 2002 року балансова вартість основних засобів прийнятих в оперативний лізинг (оренду) складає 247 344,14 (Двісті сорок сім тисяч триста сорок чотири гривні 14 коп.)

Таблиця 17.1.1. Основні засоби за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (доцінка+, Уцінка-)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі										
		Первісна (переоцінена вартість)	Знос		У тому числі		Первісна (переоцінена) знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)							
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22							
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
4	Машини та обладнання	2 401,9	942,1	1 241,7	0	1 241,7	0	0	(2,7)	(0,5)	756,6	0	0	0	0	3 640,9	1 698,2	0	0	0	0							
5	Транспортні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3 581,3	1 690,6	166,9	0	166,9	0	0	(1,9)	(0,3)	924,6	0	0	0	0	3 746,3	2 614,9	0	0	0	0
7	Інші основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	1 279,9	619,3	475,5	0	475,5	0	0	0	0	433,8	0	0	0	0	1 755,4	1 053,1	0	0	0	0
12	Разом	7 263,1	3 252,0	1 884,1	0	1 884,1	0	0	(4,6)	(0,8)	2 115,0	0	0	0	0	9 142,6	5 366,2	0	0	0	0

За станом на 31 грудня 2001 року Банк не мав основних засобів, оформлених у заставу, або вилучених з експлуатації для продажу, а також повністю амортизованих, але працюючих активів.

Таблиця 17.2. Нематеріальні активи за звітний рік.

(тис.грн.)

Рядок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (+, Уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос		У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос		Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос
					Злиття	Завешані капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Гудвіл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші нематеріальні активи	668	409	199	0	199	0	0	0	0	214	0	0	0	0	867	623
6	РАЗОМ	668	409	199	0	199	0	0	0	0	214	0	0	0	0	867	623
7	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

За станом на 31 грудня 2002 року Банк не мав нематеріальних активів, оформлених у заставу.

Таблиця 17.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік.

(тис.грн.)

Рядок	Група основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, Уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена вартість)	Знос		У тому числі		Первісна (переоцінена) знос	Первісна переоцінена знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Гудвіл	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Інші нематеріальні активи	625	193	39	0	39	0	0	0	0	216	0	0	4	0	668	409
6	РАЗОМ	625	193	39	0	39	0	0	0	0	216	0	0	4	0	668	409
7	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця №17.3. Капітальні інвестиції

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік	На кінець року
1	Капітальне будівництво	-	-
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	538	6
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних активів	30	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	199	0
5	Інші	-	-
6	Разом	767	6

Примітка 18. Нарховані доходи до отримання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	24	8
2	Казначейські цінні папери	0	0
3	Кошти в інших банках	136	0
4	Кредити клієнтам та аванси	1 324	1 103
5	Цінні папери на продаж	98	64
6	Інвестиційні цінні папери	119	132
7	Інші*	1 213	560
8	Усього нарахованих доходів	2 914	1 867
8	Резерви під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами	(111)	0
9	Усього	2 803	1 867

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

Примітка 19. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Банківські метали	0	0
2	ТМЦ	0	0
3	Витрати майбутніх періодів	110	145
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	896	213
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	0	36
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	47
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валют	0	0
7.1.	Для клієнтів	0	0

7.2.	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	76	57
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	32
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	103	2
11	Інші сумнівні заборгованості	10	2
12	Інші	7	43
13	Усього інших активів	1 202	576
14	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15	Резерв під дебіторську заборгованість клієнтам	0	0
16	Резерв під інші сумнівні заборгованості	(4)	(1)
17	Усього інших активів за мінусом резервів	1 198	575

Примітка 20. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Кошти суб'єктів господарської діяльності	233 113	123 393
2	Кошти до запитання	126 254	82 540
3	Строкові кошти	106 859	40 853
4	Кошти фізичних осіб	14 893	12 836
5	Кошти до запитання	6 379	6 213
6	Строкові кошти	8 514	6 623
7	Кошти бюджету, позабюджетних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
8	Кошти виборчих фондів	0	0
9	Інші зобов'язання перед клієнтами	1 940	6 034
10	Усього	249 946	142 263

За станом на 31 грудня 2002 року Банком було залучено п'ять гарантійних депозитів на суму 46 999 572,86 грн. в забезпечення зобов'язань по наданим клієнтам гарантіям.

Примітка 21. Інші депозити.

Протягом своєї діяльності Банк не випускав ощадних (депозитних) сертифікатів та не мав зобов'язань за операціями з колишнім СРСР.

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

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

Примітка 23. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Кошти банків	716	629
2	Кошти клієнтів	273	255
3	Інші депозити	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1 783	262
6	*Інші	240	3
7	Усього	3 012	1 149

*Основну частину статті “Інші” складають нараховані до сплати витрати за отриманими гарантіями, що обліковуються на балансовому рахунку №3678 у сумі 207 460,42 гривень.

Примітка 24. Інші зобов’язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Субординований борг	28 795	0
2	Доходи майбутніх періодів	162	130
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	2 195	2 102
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1 339	188
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток	189	308
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Інші резерви	313	0
12	Інші*	890	182
13	Усього	33 883	2 910

До складу статті “Інші” увійшли суми до з’ясування –890 530.49 грн. (рахунок №3720).

Примітка 24.1. Інші резерви

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Резерви за позабалансовими операціями	313	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви	0	0
4	Усього	313	0

Примітка 25. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
1	Статутний капітал зареєстрований (тис.грн.) (число акцій - усього)	47 750 (4 774 987 500)	47 750 (4 774 987 500)
2	З них простих акцій усього	4 774 987 500	4 774 987 500
3	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
4	Фактично сплачений статутний капітал	47 750	47 750
5	З них простих акцій	4 774 987 500	4 774 987 500

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

Примітка 26. Дивіденди за акціями

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

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 27.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2002 року

1. За станом на кінець 2002 року Банк не мав справ, що розглядаються в суді та могли б призвести до потенційних зобов'язань банку.
2. За станом на кінець 2002 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.

3. Зобов'язання з кредитування

(тис. грн.)

1	Гарантії та резервні акредитиви	53 814
2	Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	23 500
3	Зобов'язання видати кредит:	
	Первинний строк погашення до року	425
	Первинний строк погашення більше року	0
4	Інші	0

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк є лізингоотримувачем, майбутні мінімальні лізингові виплати за строками є такими
(тис.грн.)

До 1 року	2 159
Від 1 до 2 років	24
Від 2 до 3 років	0
Усього	2 183

5. Інші зобов'язання.

Банк споживає послуги з надання оперативної інформації та поточних новин
(тис.грн.)

До 1 року	15
Від 1 до 2 років	0
Від 2 до 3 років	0
Усього	15

Примітка 27.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2001 року

1. За станом на кінець 2001 року Банк не мав справ, що розглядаються в суді та могли б призвести до потенційних зобов'язань банку.
2. За станом на кінець 2001 року Банк не мав інших потенційних зобов'язань, ніж зазначено у інших статтях цього звіту.
3. Зобов'язання з кредитування

(тис. грн.)

1	Гарантії та резервні акредитиви	13 839
2	Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	0
3	Зобов'язання видати кредит:	
	Первинний строк погашення до року*	479 379
	Первинний строк погашення більше року	0
4	Інші	0

*У цій статті вказано невикористану частину відкличних, необов'язкових до сплати зобов'язань з кредитування Банку

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис.грн.)

До 1 року	144
Від 1 до 2 років	3 326
Від 2 до 3 років	48
Усього	3 518

Примітка 28.Валютний ризик.

Таблиця 28.1.Валютний ризик за 2002 рік.

(тис.грн)

Ря- док	Найменування статті 1	Гривні 2	EUR 3	USD 4	RUR 5	Інші 6	Усього 7
	Активи						
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	33 377	35 366	657	0	41	69 441
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	14 313	0	0	0	0	14 313
3	Кошти в інших банках	15 428	2 022	39 984	57	6 762	64 253
4	Кредити та заборгованість клієнтів	82 534	22 737	392 413	0	32 635	530 319
5	Цінні папери на продаж	3 055	0	4 981	0	0	8 036
6	Інвестиційні цінні папери	41	0	24 300	0	0	24 341
7	Довгострокові вкладення в асоційовані компанії та дочірні установи	0	0	0	0	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	2 207	0	0	0	0	2 207
9	Нараховані доходи до отримання	311	149	1 966	0	377	2 803
10	Інші активи	1 097	0	101	0	0	1 198
11	Усього активів	152 363	60 274	464 402	57	39 815	716 911
	Зобовязання	0	0	0	0	0	0
12	Кошти банків	11 269	14 773	303 998	0	32 636	362 676
13	Зобовязання клієнтам	149 910	4 567	88 966	4	6 499	249 946
14	Інші депозити	0	0	0	0	0	0
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Нараховані витрати до сплати	1 936	74	662	0	340	3 012
17	Інші зобовязання	2 749	0	31 129	0	5	33 883
18	Усього зобовязань	165 864	19 414	424 755	4	39 480	649 517
19	Чиста балансова позиція	(13 501)	40 860	39 647	53	335	67 394
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	2 198 410	(189 642)	305 246	0	(40 492)	2 273 522

Таблиця 28.2. Валютний ризик за 2001 рік.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті 1	Гривні 2	DEM 3	USD 4	RUR 5	Інші 6	Усього 7
	Активи						
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	41 520	28	965	0	9 380	51 893
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	17 806	95	6 967	24 868
4	Кредити та заборгованість клієнтів	25 640	0	201 299	0	36 616	263 555
5	Цінні папери на продаж	1 259	0	0	0	0	1 259
6	Інвестиційні цінні папери	41	0	27 020	0	0	27 061
7	Довгострокові вкладення в асоційовані компанії та дочірні установи	0	0	0	0	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	4 036	0	0	0	0	4 036
9	Нараховані доходи до отримання	310	0	1 357	0	200	1 867
10	Інші активи	525	0	3	0	47	575
11	Усього активів	73 331	28	248 450	95	53 210	375 114
	Зобовязання	0	0	0	0	0	0
12	Кошти банків	0	0	140 198	0	31 067	171 265
13	Зобовязання клієнтам	74 563	0	60 024	50	7 626	142 263
14	Інші депозити	0	0	0	0	0	0
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Нараховані витрати до сплати	414	0	605	0	130	1 149
17	Інші зобовязання	501	0	2 408	0	0	2 909
18	Усього зобовязань	75 478	0	203 236	50	38 823	317 587
19	Чиста балансова позиція	(2 147)	28	45 213	45	14 388	57 527
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	902 028	0	480 565	0	(28 415)	1 354 178

Примітка 29. Ризик ліквідності

Таблиця 29.1. Ризик ліквідності за 2002 рік

(тис.грн)

Статті балансу	До запитання	До місяця	1-3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад року	Усього
1.Грошові кошти	1 679	0	0	0	0	0	1 679
2.Залишки на рахунках в НБУ	32 905	34 881	0	0	0	0	67 786
3.Казначейські та інші цінні папери,що рефінансуються НБУ та цінні папери, що емітовані НБУ	0	0	0	14 313	0	0	14 313
4.Інші цінні папери на продаж	8 134	0	0	0	0	0	8 134
5.Кошти в місцевих банках	13 389	37 245	0	0	0	0	50 634
Кошти в іноземних банках	11 754	2 001					13 755
7.Кредити державі	0	0	0	0	0	0	0
8.Кредити субектам господарювання	0	284 602	207 712	23 611	0	12 853	528 778
9.Кредити фізичним особам	0	2	87	0	167	2 609	2 865
10.Інвестиційні цінні папери	0	0	2 819	0	2 700	18 941	24 460
11.Основні засоби	0	0	0	0	0	2 207	2 207
12.Дебіторська заборгованість	104	59	28	0	896	0	1 087
14.Інші активи	39	1 021	111	20	22	0	1 213
15.Усього активів	68 004	359 811	210 757	37 944	3 785	36 610	716 911
15.Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0
16.Заборгованість перед бюджетним установами	0	0	0	0	0	0	0
17.Заборгованість перед українськими комерційними банками	13 331	14 446	538	250	0	4 168	32 733

18.Заборгованість перед іноземними банками	0	101 202	205 848	23 608	0	0	330 658
19.Заборгованість перед юридичними особами	107 431	112 660	12 934	240	0	0	233 265
20.Заборгованість перед фізичними особами	6 558	785	1 337	4 737	1 463	134	15 014
21.Цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0
22.Кредиторська заборгованість	2 001	2 176	3 227	0	0	0	7 404
23.Інші пасиви	42	1 574	32	0	0	28 795	30 443
24.Усього зобов'язань	129 363	232 843	223 916	28 835	1 463	33 097	649 517
25.Капітал						67 394	67 394
26.Усього зобов'язань +капітал	129 363	232 843	223 916	28 835	1 463	100 491	716 911
Чиста балансова позиція	(61 359)	126 968	(13 159)	9 109	2 322	(63 881)	0

Таблиця 29.2. Ризик ліквідності за 2001 рік

(тис.грн.)

Статті балансу	До запитання	До місяця	1-3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад року	Усього
1.Грошові кошти	1 245	0	0	0	0	0	1245
2.Залишки на рахунках в НБУ	41 309	9 347	0	0	0	0	50 656
3.ОВДП	0	0	0	0	0	0	0
4.Інші цінні папери на продаж	1 324	0	0	0	0	0	1 324
5.Кошти в місцевих банках	13 163	0	0	0	0	0	13 163
6.Кошти в іноземних комерц.банках	11 705	0	0	0	0	0	11 705
7.Кредити державі	0	0	0	0	0	0	0
8.Кредити субектам господарювання	0	195 658	33 797	28 469	6 092	0	264 016
9.Кредити фізичним особам	70	0	17	0	0	554	641

10.Інвестиційні цінні папери	27 193	0	0	0	0	0	27 193
11.Основні засоби	0	0	0	0	0	4 035	4 035
12.Дебіторська заборгованість	430	0	0	0	0	0	430
13.Інші активи	705	0	0	0	0	0	705
14.Усього активів	97 143	205 005	33 814	28 469	6 092	4 590	375 114
15.Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0
16.Заборгованість перед бюджетним установами	0	0	0	0	0	0	0
17.Заборгованість перед українськи-ми комерційними банками	13 246	1 935	0	0	0	0	15 181
18.Заборгованість перед іноземними банками	0	103 797	23 858	29 057	0	0	156 712
19.Заборгованість перед юридичними особами	82 635	40 859	0	0	0	0	123 494
20.Заборгованість перед фізичними особами	6 213	1 456	951	2 777	1 511	81	12 989
21.Цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0
22.Кредиторська заборгованість	8894	0	0	0	0	0	8 894
23.Інші пасиви	314	0	0	0	0	0	314
24.Усього зобов'язань	111 3023	148 047	24 809	31 834	1 511	81	317 587
Чиста балансова позиція	(14 160)	56 958	9 004	(3 365)	4 581	4 509	57 527

Примітка 30. Процентний ризик

Таблиця 30.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2002 рік (%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	RUR	EUR
	Активи	-	-	-	-
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	-	-	-	2,28%
2	Казначейські цінні папери	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	5,34%	2,74%	-	3,25%
4	Кредити клієнтам та аванси	7,98%	3,55%	-	5,03%
5	Цінні папери на продаж	16,67%	11,00%	-	-
6	Інвестиційні цінні папери	-	11,00%	-	-
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	5,93%	1,99%	-	3,31%
8	Зобов'язання клієнтам	2,66%	1,72%	-	2,01%
9	Інші депозити	-	-	-	-
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Таблиця 30.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2001 рік (%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	USD	DEM	RUR	EUR
	Активи	-	-	-	-	-
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	-	-	-	-	2,43%
2	Казначейські цінні папери	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	5%	-	-	-
4	Кредити клієнтам та аванси	24,74%	3,84%	-	-	4,99%
5	Цінні папери на продаж	-	-	-	-	-
6	Інвестиційні цінні папери	-	10,98%	-	-	-
	Зобов'язання					
7	Кошти банків	-	2,32%	-	-	3,41%
8	Зобов'язання клієнтам	12,23%	2,3%	-	-	-
9	Інші депозити	-	-	-	-	-
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-

Примітка 31. Операції пов'язаних сторін.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
	Кредити, надані пов'язаним сторонам	1 739	156
1	Поточні кредити на кінець року	1 739	156
2	Середньозважена процентна ставка	7,5%	7,5%
3	Прострочені кредити на кінець року	0	0
4	Депозити, залучені від пов'язаних сторін	76 203	0
5	Депозити на кінець року	76 203	0
6	Середньозважена процентна ставка	3,0%	0
7	Гарантії, що отримані банком	618 187	435 424
8	Гарантії, надані банком	800	0
9	Суми дебіторської заборгованості	0	0
10	Суми кредиторської заборгованості	2 063	0
11	Орендні платежі	0	0
12	Операції з цінними паперами	0	0

До суми рядка 5 “Депозити на кінець року” включено субординований борг отриманий від ING Bank N.V., Амстердам у сумі 28 795 тис. грн. за процентною ставкою 1.45%. Станом на кінець дня 31 грудня 2002 року в ING Bank N.V. був розміщений гарантійний депозит за рахунок коштів клієнта для забезпечення виконання зобов'язань по підтверженому покритому акредитиву.

Примітка 32. Звіт про рух грошових коштів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2002	2001
I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	9 867	445
Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	1 759	522
3	Нараховані доходи	(1 046)	(351)
4	Амортизація основних засобів	2 595	2 331
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	1 001	(1 514)
6	Торговельний результат	(46)	(1)
7	Нарахований та відстрочений податок	384	(2 740)

8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	1	5
9	Прибуток від довгострокових вкладень в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(5 454)	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	257	(2 969)
12	<i>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</i>	9 318	(4 272)
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(40 023)	0
Рядок	Найменування статті	2002	2001
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(266 854)	(139 994)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(268)	290
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	191 410	86 954
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	111 776	59 104
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(2 843)	5 584
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6 200)	(1 270)
21	<i>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</i>	(13 002)	10 668
22	<i>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</i>	(3 684)	6 396
II. Інвестиційна діяльність			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	(6 702)	2 462
24	Зменшення (збільшення) вкладень в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) вкладень у дочірні установи	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(787)	(1 928)
27	<i>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</i>	(7 489)	534
III. Фінансова діяльність			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного	0	0

	боргу		
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	28 795	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	0	13 389
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
32	<i>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</i>	28 795	13 389
33	<i>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</i>	17 622	20 319
34	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</i>	76 962	56 643
35	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</i>	94 584	76 962

Цей звіт складено за період з 1 січня 2002 року до кінця 31 грудня 2002 року і є офіційною фінансовою звітністю Акціонерного Банку “ІНГ Банк Україна” за 2002 рік.

**Голова Правління
АБ “ІНГ Банк Україна”**

Писарук О.В.

Головний бухгалтер

Чечоткіна В.С.

